

Birden fazla poliçeye sahip olduğu anlaşılan mükellefin, vergi tevkifatına tabi tutulup tutulmayacağı hakkında...

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.40/4089-117/31050
Tarih	12.07.2002

İlgi yazınız ve eklerinin incelenmesinden, müşterilerinizden'in 31.12.1996 tarihinde başlayan ilki beş yıl diğerleri birer yıl azalan vadeli beş ayrı dövize endeksli özel emeklilik poliçesi satın aldığı belirtilerek, Bakanlığımızca adı geçene gönderilen 18.02.2002 tarih ve sayılı özelge ile ilgili olarak bazı tereddütlerin olduğu anlaşılmış, aşağıdaki açıklamaların yapılmasına gerek duyulmuştur.

10 Temmuz 2001 tarih ve 24458 Sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan 4697 sayılı Kanunla bazı vergi Kanunlarında değişiklik yapılmış, söz konusu Kanunun Geçici 1 inci maddesinde de; "Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce;

a)Faaliyete başlamış olan emekli ve yardım sandıklarına ödenen primler ile bu sandıklardan iştirakçilerine yapılan ödemeler,

b)Akdedilmiş şahıs sigorta poliçelerinin ilgili olduğu prim ve ödemeler, Bakımından Gelir Vergisi Kanununun 23, 25. 63. 75, 89, ve 94' üncü maddelerinin bu kanunla değişiklik yapılmadan önceki hükümleri uygulanır." hükmü yer almıştır.

Sözü edilen maddelerde daha önce 4369 Sayılı Kanunla yapılan değişikliklere ilişkin olarak yayınlanan 216 Seri No lu Genel Tebliğin "3.2. Kanunun Yayımlı Tarihinden Önce Düzenlenmiş Sigorta Poliçelerinde Uygulama "alt başlıklı kısmında 4369 sayılı, Kanunla yapılan düzenlemenin yürürlük tarihinden önce düzenlenen poliçelere istinaden yapılacak prim veya aylık ödemelerinde, iştirakçilerin hak kaybına uğramamaları bakımından 4369 sayılı Kanunla değiştirilen Gelir Vergisi Kanununun 23/11 ve 25/3. maddelerinde belirtilen istisna tutarının söz konusu poliçeler çerçevesinde yapılacak ödemelerde de uygulanabileceği belirtilmiştir.

Yine aynı Tebliğin, "3.3.10 Yıl Prim Ödenmeden Yapılan Toplu Ödemeler" alt başlıklı kısmında; " ...10 yıl süre ile prim veya aidat ödenmeden ayrılan iştirakçilere özel şirketleri sigorta ve yardım sandıkları tarafından aynen iade olunan mevduatları, önceden olduğu gibi gelir vergisine tabi tutulmayacaktır. Ancak, mevduat tutarının üzerinde bir ödeme yapılması halinde bu ilave tutar, Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının 6 numaralı bendi çerçevesinde menkul sermaye iradı (alacak faizi) sayılacak ve elde edenlerce Gelir Vergisi Kanununun 4369 sayılı Kanunla değişik 85 ve 86 ncı maddeleri hükümleri çerçevesinde yıllık beyannameyle beyan edilecektir." denilmektedir.

Buna göre, birden fazla poliçeye sahip olduğu anlaşılan mükellefin, 4369 sayılı Kanunla getirilen hükümlerin yürürlük tarihinden önce düzenlenmiş olan ve vadesi dolan poliçesi ile ilgili olarak yapılan ödeme tutarının en yüksek Devlet memuruna ödenen en yüksek ödeme tutarını aşan kısmının ücret olarak vergilendirilmesi gerekmektedir. Öte yandan, vadesi dolmayan sigorta poliçelerine ilişkin yapılan ödemelerin ise iade olunan mevduata isabet eden kısmı gelir vergisine tabi tutulmayacaktır. Sağlanan getiri nedeniyle iade olunan mevduat kısmını aşan kısım vergi tevkifatına tabi tutulmamış menkul sermaye iradı (alacak faizi) olarak yıllık beyannameyle beyan edilecektir.

Diğer taraftan, yukarıda sözü edilen "aynen iade olunan mevduat" tabirinin herhangi bir faiz (getiri) ilavesi olmadan katılımcı tarafından ödenen tutarlar anlamında kullanıldığı tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

