

Bağışa Dayalı Emeklilik Sisteminden elde edilen nemanın alacak faizi olarak vergilendirilmesi hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	84098128-120.06[75-2013-1]-313
Tarih	21.05.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İZMİR VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü)

Sayı : 84098128-120.06[75-2013-1]-313

21/05/2013

Konu : Bağışa Dayalı Emeklilik Sisteminden elde edilen nemanın vergilendirilmesi hk.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda; OYAK "Bağışa Dayalı Emekli Geliri Sistemi"nden 12.01.2012 tarihinde ayrıldığınız, anılan Kurumun şahsınıza gönderdiği 16.01.2012 tarihli yazısında elde ettiğiniz nema tutarının 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinin ikinci fıkrasının (6) numaralı bendi uyarınca alacak faizi olarak değerlendirilebileceğinin bildirildiği, 2001-2012 yıllarını kapsayan nema tutarlarının ilgili yıllar için alacak faizi gelirleri için belirlenen istisna tutarının altında kaldığı belirtilerek, söz konusu gelirin beyan edilip edilmeyeceği hususunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinin birinci fıkrasında, sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında nakdi sermaye veya para ile temsil edilen değerlerden müteşekkil sermaye

dolayısıyla elde ettiği kar payı, faiz, kira ve benzeri iratların menkul sermaye iradı olduğu hüküm altına alınmıştır.

Anılan maddenin ikinci fıkrasının (6) numaralı bendinde de; "Her nevi alacak faizleri (Adi, imtiyazlı, rehinli, senetli alacaklarla carî hesap alacaklarından doğan faizler ve kamu tüzelkişilerince borçlanılan ve senede bağlanmış olan meblağlar için ödenen faizler dahil.)" nin menkul sermaye iradı sayılacağı belirtilmiştir.

Ayrıca, aynı Kanunun vergi tevkifatına ilişkin 94'üncü maddesinde, alacak faizlerinden vergi tevkifatı yapılacağına dair bir hükme yer verilmemiştir.

Menkul sermaye iratlarında gelirin elde edilmesi hukuki veya ekonomik tasarrufun gerçekleşmesine bağlanmıştır. Hukuki tasarruf, sahiplerinin gelir üzerinde talepte bulunma hakkını ifade etmekle birlikte ekonomik tasarruf, gelirin sahiplerinin emrine amade kılınmasını yani söz konusu hakkın istendiği anda sahibine ödenecek hale gelmesidir.

Buna göre, "Bağışa Dayalı Emekli Geliri Sistemi"nden ayrılmanız sonucunda, tarafınıza yapılan ödemelerin alacak faizi olarak değerlendirilmesi ve vergiyi doğuran olayın söz konusu ödemenin yapıldığı anda meydana geldiğinin kabul edilmesi gerekmektedir.

Yukarıda yer alan hüküm ve açıklamalar çerçevesinde, OYAK "Bağışa Dayalı Emekli Geliri Sistemi"nden 2012 yılında ayrılmanız nedeniyle, bu sistemden adınıza 2012 yılına kadar nemalandırılan tutarların sistemden ayrılış tarihinde ödenmesiyle, vergiyi doğuran olay gerçekleşmiş olmaktadır. Dolayısıyla, söz konusu sistemden tarafınıza yapılan nema ödemelerinin Gelir Vergisi Kanununun 85'inci ve 86'ncı maddeleri uyarınca tevkifata ve istisnaya konu olmayan menkul sermaye iradları için öngörülen beyan haddini (2012 yılı için 1.290.-TL) aşması nedeniyle, tamamının 2012 yılına ait yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

