

OYAK'ın Bağışa Dayalı Emekli Geliri Sisteminden ayrılanlara yapılan ödemelerin alacak faizi olarak vergilendirilmesi hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.06.16.01-120[75-12/17]-588
Tarih	22.05.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŐKANLIĐI

ANKARA VERGİ DAİRESİ BAŐKANLIĐI

(Mükellef Hizmetleri Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü)

Sayı : B.07.1.GİB.4.06.16.01-120[75-12/17]-588

22/05/2012

Konu : Alacak faizinin vergilendirilmesi ve indirilecek giderler hk.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, OYAK'ın "Bağışa Dayalı Emekli Geliri Sistemi"ndeki sözleşmenizi 2011 yılında feshederek sistemden ayrıldığınızı belirterek, tarafınıza ödenen ana para ve nemanın ne şekilde vergilendirileceğı ve vergisel yükümlölüğünüzün olması durumunda gelir vergisi beyannamesinden yapılacak indirimler hususlarında 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 ettiğı kar payı, faiz, kira ve benzeri iratların menkul sermaye iradı olduğı 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 tüzel kişilerince borçlanılan ve senede bağlanmış olan meblağlar için ödenen faizler dahil.)" hükmüne yer verilmek suretiyle alacak faizinin menkul sermaye iradı sayılacağı belirtilmiştir.

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

Diğer taraftan, anılan Kanunun "Diğer İndirimler" başlıklı 89 uncu maddesinde ise; gelir vergisi matrahının tespitinde, gelir vergisi beyannamesinde bildirilecek gelirlerden yapılacak indirimler bentler halinde yazılmıştır.

Buna göre, "Bağışa Dayalı Emekli Geliri Sistemi"nden ayrılmanız nedeniyle, tarafınıza yapılan rezerv ödemesinin nemalandırılan kısmının, alacak faizi olarak değerlendirilmesi ve söz konusu ödemelerin Gelir Vergisi Kanununun 85 inci ve 86 ncı maddeleri uyarınca tevkifata ve istisnaya konu olmayan menkul sermaye iradları için öngörülen beyan haddini (2011 yılı için 1.170 TL) aşması halinde, tamamının yıllık beyanname ile beyan edilmesi gerekmekte olup, anılan Kanunun 89 uncu maddesinde bentler halinde sayılan ve durumunuza uyan indirimlerin madde bentlerinde yer alan şartlar dahilinde indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır.

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 özelveğe uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026