

**BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE DEVLET KATKISI İŞLEMLERİ  
HAKKINDA GENELGE (2013/10)**

Bu Genelge, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Hakkında Kanunun ek 1 inci maddesi ile 29/12/2012 tarihli ve 28512 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) uyarınca yürütülen devlet katkısı işlemlerine ilişkin bazı esas ve usulleri açıklamak üzere hazırlanmıştır.

**Hak kazanılmayan tutarların iadesi**

**MADDE 1 - (1)** Sistemden ayrılma talebinde bulunan katılımcının devlet katkısı hesabındaki hak kazanılmayan tutarlar, Emeklilik Gözetim Merkezi (“EGM”) kayıtları ile uyumunun emeklilik şirketince (“Şirket”) teyid edilmesini müteakip, devlet katkılarının yatırıma yönlendirildiği fonun paylarının nakde dönüştüğü gün genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere şirket tarafından Müsteşarlık hesabına ödenir. Fon paylarının nakde dönüştüğü gün şirket tarafından Müsteşarlık hesabına ödenmeyen veya daha sonraki bir gün Müsteşarlık hesabına ödenen tutarlar, ödenmemiş kabul edilir ve dördüncü fıkrada belirtilen usul takip edilerek vergi dairesine bildirilir.

(2) Şirket, kendisi adına devlet katkısı talep edilen ve Müsteşarlıkça devlet katkısı ödemesi yapılmasından önce sistemden ayrılmış olan katılımcı için ödenen devlet katkısının şirket hesabına intikal ettiği gün, bu katılımcıya ait hak kazanılmayan tutarı Müsteşarlığa iade eder; varsa hak kazanılan tutarı ise iki iş günü içinde katılımcıya öder.

(3) Şirket, hak kazanılmayarak Müsteşarlığa iade edilen devlet katkısı tutarlarına ilişkin bilgileri, sözleşme bazında ve müteakip kayıt kesinleştirme bildirim tarihine kadar imzalı olarak EGM’ye gönderir.

(4) Mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler ile fiilen ödenen tutarlar dikkate alınarak yapılan inceleme sonucunda ödenmediği veya eksik ödendiği tespit edilen tutarlara ilişkin bilgi, aylık olarak, en geç Yönetmeliğin 4 üncü maddesi uyarınca hazırlanan devlet katkısı hesap formunun Müsteşarlığa gönderildiği tarih itibarıyla, EGM tarafından Ek-1’de yer alan içerikte, şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesine bildirilir. Vergi dairesine bildirilen verilerin bir kopyası EGM tarafından ilgili şirkete de gönderilir.

**Müsteşarlığa yapılan fazla ödemelerin iadesi**

**MADDE 2 – (1)** Sistemden ayrılan katılımcıların devlet katkısı hesabındaki hak kazanılmayan tutarlara ilişkin olarak Müsteşarlık hesaplarına şirketlerce fazladan ödeme yapılması durumunda, fazladan ödenen kısım şirketlere iade edilir. Bu iadeler, takvim yılı bazında yapılır ve ilgili tutarlar için faiz ödenmez.

(2) Müsteşarlığa iade talebinde bulunulmadan önce aşağıdaki işlemlerin tamamlanması gereklidir.

(a) Şirket, fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Şubat ayı sonuna kadar, iade talebini EGM’ye iletir.

(b) EGM, iadesi talep edilen tutarın; mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler üzerinden Müsteşarlığa ödenmek üzere bildirilen tutar, Müsteşarlığa yapılan fiili ödeme tutarı ve varsa vergi dairesine yapılan ödeme tutarı ile uyumunu sözleşme bazında inceler.

(c) EGM, yaptığı incelemenin sonuçlarını, müteakip Mart ayının sonuna kadar şirkete bildirir ve şirkete yaptığı bildirim bir örneğini eş zamanlı olarak Müsteşarlığa da gönderir.

(3) İkinci fıkrada belirtilen işlemlerin tamamlanmasını müteakip şirket, başvurusuna EGM’den alacağı bildirim de ekleyerek Müsteşarlığa iade talebinde bulunur.

### **Haksız olarak ödenen tutarların iadesi**

**MADDE 3-** (1) Şirketçe EGM'ye bildirilen, mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler üzerinden EGM tarafından tespit edilen yahut ilgili denetim birimlerince yapılan denetim sonucunda tespit edilerek EGM'ye bildirilen haksız devlet katkısı ödemeleri, ödeme tarihinden itibaren 6183 sayılı Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilmek üzere EGM tarafından ilgili şirketin bağlı olduğu vergi dairesine bildirilir.

(2) Haksız devlet katkısı ödemesi tutarlarına ilişkin bilgi, şirketçe teyit edildikten sonra, aylık olarak, en geç Yönetmeliğin 4 üncü maddesi uyarınca hazırlanan devlet katkısı hesap formunun Müsteşarlığa gönderildiği tarih itibarıyla, EGM tarafından Ek-2'de yer alan içerikte, şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesine bildirilir. Vergi dairesine bildirilen verilerin bir kopyası EGM tarafından şirkete de gönderilir.

(3) Kendisine haksız olarak devlet katkısı ödendiği tespit edilen bir katılımcıya ait devlet katkısı ve gecikme zammı, mutabakat belgesi ekinde yer alan veriler uyarınca emeklilik sözleşmesinin en son bulunduğu ilgili şirket tarafından vergi dairesine ödenir.

(4) Vergi dairesine bu nedenle ödeme yapan şirket, haksız ödendiği tespit edilen tutarı, ilgili ödeme için alınmış olan fon paylarını satarak katılımcının devlet katkısı hesabından geri alır.

(5) Mutabakat belgesi imzalandıktan sonra, ödemenin ilgili olduğu yılın devlet katkısı limiti, haksız olarak ödendiği tespit edilen devlet katkısı tutarı kadar artırılır.

(6) Başka bir şirket tarafından EGM'ye eksik veya yanlış gönderilen veriler nedeniyle vergi dairesine ödeme yapmak durumunda kalan şirket, vergi dairesine ödemiş olduğu gecikme zammı tutarını ve varsa katılımcının sistemden ayrılması nedeniyle devlet katkısı hesabından alamadığı durumda vergi dairesine ödediği devlet katkısı tutarını, haksız ödemeye sebebiyet veren şirketten tahsil eder.

(7) Başka bir şirket tarafından EGM'ye eksik veya yanlış gönderilen veriler nedeniyle katılımcısına devlet katkısını ödeyemeyen ve bu nedenle katılımcısının zararını karşılamak durumunda kalan şirket, Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre ödediği tutarı, eksik veya yanlış bildirimde bulunan şirketten tahsil eder.

### **Veri gönderimi**

**MADDE 4 -** (1) Şirketler, birinci madde kapsamında Müsteşarlık hesaplarına yapılan ödemelere ve süresinde ödenmeyen tutarlara, üçüncü madde kapsamında haksız ödendiği tespit edilen tutarlara ve vergi dairesine yapılan ödemelere ilişkin verileri, EGM tarafından belirlenen içerik, format ve yönteme göre günlük olarak EGM'ye gönderir.

### **Geçici 2 nci madde kapsamına girmeyen sözleşmeler**

**MADDE 5 -** (1) 6327 sayılı Kanunun Geçici 2 nci maddesi ve Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesi çerçevesinde, 29/5/2012 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik sisteminde olan bir katılımcının 29/6/2012 ile 29/6/2014 tarihleri arasında herhangi bir nedenle bir emeklilik sözleşmesi veya sertifikasını sonlandırarak birikimlerinin bir kısmını veya tamamını alması durumunda, 31/12/2014 tarihine kadar adına ödenecek katkı payları için devlet katkısı ödenmez. Buna göre, sonlanan emeklilik sözleşmesi veya sertifikası nedeniyle kendisine herhangi bir ödeme yapılmamış olan katılımcılar bu hüküm kapsamında değildir.

### **Emeklilik gelir planına geçiş**

**MADDE 6 -** (1) Emeklilik gelir planına geçiş yapan katılımcının devlet katkısı hesabındaki tutarlar, katılımcının yazılı talebi olması durumunda birikimine eklenebilir.

(2) Emeklilik gelir planına geçiş yapan bir katılımcının, henüz hesabına intikal etmemiş bir devlet katkısı olması durumunda, gelir planı kapsamında katkı payı tahsilatı yapılması mümkün olmadığından, bu şekilde ödenen tutar, yatırıma yönlendirilmez ve şirkete intikalini müteakip beş iş günü içinde doğrudan katılımcıya ödenir.

**Ek-1: Bireysel Emeklilik Sisteminde Hak Kazanılmayan Devlet Katkularından Ödenmeyen veya Eksik Ödenen Devlet Katkularına İlişkin Bildirim**

Tablo.1 : Özet Bilgiler

Referans Numarası	Şirketin Unvanı	Şirketin vergi kimlik numarası	Şirketin adresi	Şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesi	Ödenmeyen veya Eksik Ödenen Hak Kazanılmayan Devlet Katkısı Tutarı	Hak kazanılmayan tutarın Hazine Müsteşarlığı hesabına ödenmesi gereken tarih
-------------------	-----------------	--------------------------------	-----------------	--	--	--

Tablo.2 : Detay Bilgiler

Referans Numarası	Şirketin Unvanı	Katılımcı T.C. Kimlik Numarası	Katılımcı Sözleşme Numarası	Ödenmeyen veya Eksik Ödenen Hak Kazanılmayan Devlet Katkısı Tutarı	Hak kazanılmayan tutarın Hazine Müsteşarlığı hesabına ödenmesi gereken tarih
-------------------	-----------------	--------------------------------	-----------------------------	--	--

**Ek-2: Bireysel Emeklilik Sisteminde Haksız Olarak Ödendiği Tespit Edilen Devlet Katkılarına İlişkin Bildirim**

Şirketin Unvanı	Şirketin vergi kimlik numarası	Şirketin adresi	Şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesi	Haksız ödendiği tespit edilen tutar	Haksız ödeme tutarının Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından Şirkete ödendiği tarih
-----------------	--------------------------------	-----------------	--	-------------------------------------	--