

**BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE DEVLET KATKISI İŞLEMLERİ HAKKINDA GENELGE  
(2016/20)**

Bu Genelge, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Hakkında Kanununun ek 1 inci maddesi ile 5/02/2016 tarihli ve 29615 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. Nakde dönen tutarlar virgülden sonra yukarı doğru en yakın iki haneli tutara yuvarlanarak Müsteşarlığa 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 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. Bildirilen içerik EGM tarafından ilgili şirkete de gönderilir.

(5) Şirket, Yönetmeliğin 8 inci maddesinin beşinci fıkrası kapsamında, emeklilik gözetim merkezi tarafından vergi dairesine bildirilen tutarların vergi dairesine ödenmesine ilişkin bilgileri, aylık olarak emeklilik gözetim merkezine gönderir.

**Haksız olarak ödenen tutarların iadesi**

**MADDE 2-** (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 Kanununun 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

Müşterilere gönderildiği tarih itibarıyla, EGM tarafından Ek-2'de yer alan içerikte, şirketin bağlı bulunduğu vergi dairesine bildirilir. Bildirilen içerik EGM tarafından ilgili 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) Şirket, Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin ikinci fıkrası kapsamında, emeklilik gözetim merkezi tarafından vergi dairesine bildirilen tutarların vergi dairesine ödenmesine ilişkin bilgileri, aylık olarak emeklilik gözetim merkezine gönderir.

(5) Sözleşmenin en son bulunduğu şirket, mutabakat belgesi ekinde yer alan verilere göre haksız ödendiği tespit edilen tutarı, herhangi bir tarihte, sözleşmedeki ilgili tutara denk gelen devlet katkısı fon paylarını satarak katılımcının devlet katkısı hesabından geri alabilir. İlgili şirket, katılımcının menfaati yönünde, devlet katkısı hesabından geri aldığı tutarı, katılımcının bireysel emeklilik hesabına yatırabilir.

(6) Haksız ödendiği tespit edilen devlet katkısı tutarının, katılımcının devlet katkısı hesabından geri alınmaması ve daha sonra sözleşmenin sonlanması durumunda Müşterilere ödenmiş olan tutarlar için iade talebinde bulunulamaz.

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

(8) Başka bir şirket tarafından EGM' ye eksik veya yanlış gönderilen veriler nedeniyle vergi dairesine ödeme yapmak durumunda kalan şirketin, vergi dairesine ödemiş olduğu gecikme zammı tutarı ve varsa katılımcının sistemden ayrılması nedeniyle devlet katkısı hesabından alamadığı durumda vergi dairesine ödediği devlet katkısı tutarı, haksız ödemeye sebebiyet veren şirketler tarafından, konuyla ilgili bildirim kendilerine ulaşmasını takip eden 5 iş günü içerisinde haksız devlet katkısı ödemesini yapan şirkete ödenir.

(9) 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 14 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre ödediği tutarı, eksik veya yanlış bildirimde bulunan şirketten tahsil eder. İlgili duruma sebebiyet veren şirket konuyla ilgili bildirim kendisine ulaşmasını takip eden 5 iş günü içerisinde ödemeyi yapan şirkete bu tutarı öder.

### **Müşterilere yapılan fazla ödemelerin iadesi**

#### **MADDE 3 – (1)**

a) Müşterilere ödenmesi gereken hak kazanılmayan devlet katkısı tutarından fazla yapılan ödemeler,

b) Hem Müşterilere hem de vergi dairesine hak kazanılmayan devlet katkısı olarak yapılan ödemeler,

c) Hak kazanılmayan devlet katkısı olarak Müşteriler hesabına yapılan ödemenin ayrıca haksız ödenen devlet katkısı olduğunun da tespit edilmesi nedeniyle tekrardan şirketin bağlı olduğu ilgili vergi dairesine yapılan haksız ödemeler,

ç) Haksız devlet katkısı olarak vergi dairesine ödenmesi gerekirken Müşterilere yapılan ve sonrasında tekrardan haksız ödeme kapsamında vergi dairesine yapılan haksız ödemeler

kapsamında Müşteriler hesabına şirketlerce yapılan ödemelerden, EGM tarafından, şirketlerce iletilen veri üzerinden, yapılan incelemenin sonucunda fazla veya yersiz ödendiği tespit edilenler şirketlere iade edilir. Bu iadeler, takvim yılı bazında yapılır ve ilgili tutarlar için faiz ödenmez.

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

(a) Şirket, iade değerlendirmesinde kullanılmak üzere, sözleşme ve ödemenin türü (varsa haksız olarak ödenen tutar belirtilerek) detayında Müsteşarlığa yaptığı ödemeler ile hak kazanılmayarak Müsteşarlığa iade edilmek üzere iletilen Devlet katkısı tutarlarının hak kazanma oranını, gönderilmiş olan verilere ilişkin düzeltmeleri de içerecek şekilde, fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar EGM' ye iletir.

(b) Şirket, iade değerlendirmesinde kullanılmak üzere vergi dairesine yaptığı ödemeleri, sözleşme ve ödemenin türü detayında ve gönderilmiş olan verilere ilişkin düzeltmeleri de içerecek şekilde fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar EGM' ye iletir.

(c) (a) ve (b) bentlerinde belirtilen veriler, şirketlerce, EGM tarafından belirtilen formata uygun olarak EGM' ye iletir.

(ç) Şirket, Müsteşarlık hesabına fazla ödemenin yapıldığı takvim yılını izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar, iade talebini EGM' ye iletir ve 31 Mart gün sonu itibarıyla iade talebine ilişkin kayıtların kesinleştiği kabul edilir. Bu tarihten sonra yapılacak değişiklikler ve gönderilen veriler, iade hesaplamasında dikkate alınmaz.

(d) EGM, iadesi talep edilen tutarın; şirketler tarafından Müsteşarlığa ödenmek üzere bildirilen tutar ile Müsteşarlığa ve varsa vergi dairesine ödendiği bildirilen tutarın uyumunu sözleşme bazında inceler.

(e) İade değerlendirmesinde; Maliye Bakanlığından, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından ve Müsteşarlıkça belirlenecek diğer veri kaynaklarından elde edilen ek veriler kullanılabilir.

(3) EGM, yaptığı incelemenin sonuçlarını, ilgili yılın Nisan ayı sonuna kadar şirkete bildirir ve ilgili yılın Mayıs ayının 5 inci işgünü sonuna kadar, şirket ve EGM arasında, ikinci fıkraya göre aykırılık tespit edilmeyen veriler üzerinden, iade hesabı mutabakat belgesi, elektronik imza ya da ıslak imza kullanılarak imzalanır. Bu fıkra da belirtilen süre içinde, iade hesabı mutabakat belgesini imzalamayan şirket için iade hesaplaması yapılmaz.

(4) EGM, şirketlerle imzaladığı üçüncü fıkra da belirtilen mutabakat belgelerine konu verileri kullanarak hesapladığı iade bilgilerini Mayıs ayının 10 uncu işgünü sonuna kadar ilgili şirkete, şirket bazında ödenecek iade bilgilerini ise iade hesap formu ile birlikte Müsteşarlığa gönderir.

(5) Müsteşarlık, hesaplanan iade tutarını, EGM tarafından gönderilen hesap formuna istinaden ödeme belgesinin düzenleyerek, ilgili tutarı EGM' nin hesabına öder. EGM, Müsteşarlık tarafından gönderilen iade tutarını, en geç hesaplarına intikal ettiği günü takip eden iş günü şirketlerin hesaplarına öder.

#### **Cayma Nedeni ile Limit Artırımı**

**MADDE 4-** (1) Cayma nedeni ile hak kazanılmayan Devlet katkısının Müsteşarlığa iade edildiğine ilişkin verinin EGM' ye iletildiği hesaplama döneminde, cayma işlemi gerçekleştirilen sözleşmenin Devlet katkısı hesaplanan tahsilatlarının ilişkili olduğu yılın limiti, cayma işlemi gerçekleştirilen sözleşmenin tahsilatları için kullanılan limit kadar artırılır. Limit artırımı için hak kazanılmayan tutarın Yönetmeliğin 8 inci maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen zamanda ve tam olarak Müsteşarlığa iade edilmesi gerekir. Yönetmeliğin 8 inci maddesinin altıncı fıkrası kapsamında, vergi dairesine yapılan ödemeye ilişkin verinin şirket tarafından EGM' ye iletildiği hesaplama döneminde, cayma işlemi gerçekleştirilen sözleşmenin devlet katkısı hesaplanan tahsilatlarının ilişkili olduğu yılın limiti artırılır.

#### **Veri gönderimi**

**MADDE 5 -** (1) Şirketler, birinci madde kapsamında Müsteşarlık hesaplarına yapılan ödemelere ve süresinde ödenmeyen tutarlara, ikinci madde kapsamında haksız ödendiği tespit edilen tutarlara ve vergi dairesine yapılan ödemelere ilişkin verileri, EGM tarafından belirlenen içerik, format ve yöntemle göre kayıt kesinleştirme tarihinden önce EGM' ye gönderir.

### **Emeklilik gelir planına geçiş**

**MADDE 6** - (1) Emeklilik gelir planına geçiş yapan katılımcının devlet katkısı hesabındaki tutarlar, katılımcının birikimine eklenir. Katılımcının yazılı talebi olması durumunda söz konusu tutarlar kendisine ödenebilir.

(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.

### **Geçici 2 nci madde kapsamında fazla ödenen tutarların iadesi**

**GEÇİCİ MADDE 1** - (1) 1/1/2013 ile 1/4/2016 tarihleri arasında,

a) Müsteşarlığa ödenmesi gereken hak kazanılmayan devlet katkısı tutarından fazla yapılan ödemeler,

b) Hem Müsteşarlığa hem de vergi dairesine hak kazanılmayan devlet katkısı olarak yapılan ödemeler,

c) Hak kazanılmayan devlet katkısı olarak Müsteşarlık hesabına yapılan ödemenin ayrıca haksız ödenen devlet katkısı olduğunun da tespit edilmesi nedeniyle tekrardan şirketin bağlı olduğu ilgili vergi dairesine yapılan haksız ödemeler,

) Haksız devlet katkısı olarak vergi dairesine ödenmesi gerekirken Müsteşarlığa yapılan ve sonrasında tekrardan haksız ödeme kapsamında vergi dairesine yapılan haksız ödemeler kapsamında, Müsteşarlık hesabına şirketlerce yapılan ödemelerden, EGM tarafından, şirketlerce iletilen veri üzerinden yapılan inceleme sonucunda fazla veya yersiz ödendiği tespit edilenler bir defaya mahsus olmak üzere tek seferde Müsteşarlıkça şirketlere iade edilir. İadeler için faiz ödenmez.

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

(a) Şirket, iade değerlendirmesinde kullanılmak üzere, sözleşme ve ödemenin türü (varsa haksız olarak ödenen tutar belirtilerek) detayında Müsteşarlığa yaptığı ödemeler ile hak kazanılmayarak Müsteşarlığa iade edilmek üzere iletilen Devlet katkısı tutarlarının hak kazanma oranını, gönderilmiş olan verilere ilişkin düzeltmeleri de içerecek şekilde, 2016 yılı Eylül ayı sonuna kadar EGM' ye iletir.

(b) Şirket, iade değerlendirmesinde kullanılmak üzere vergi dairesine yaptığı ödemeleri, sözleşme ve ödemenin türü detayında ve gönderilmiş olan verilere ilişkin düzeltmeleri de içerecek şekilde 2016 yılı Eylül ayı sonuna kadar EGM' ye iletir.

(c) (a) ve (b) bentlerinde belirtilen veriler, şirketlerce, EGM tarafından belirtilen formata uygun olarak EGM' ye iletilir.

() Şirket, 2016 yılı Eylül ayı sonuna kadar, iade talebini EGM' ye iletir ve 30 Eylül gün sonu itibarıyla iade talebine ilişkin kayıtların kesinleştiği kabul edilir. Bu tarihten sonra yapılacak değişiklikler ve gönderilen veriler iade hesaplamasında dikkate alınmaz.

(d) EGM, iadesi talep edilen tutarın; şirketler tarafından Müsteşarlığa ödenmek üzere bildirilen tutar ile Müsteşarlığa ve varsa vergi dairesine ödendiği bildirilen tutarın uyumunu sözleşme bazında inceler.

(e) İade değerlendirmesinde; Maliye Bakanlığından, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından ve Müsteşarlıkça belirlenecek diğer veri kaynaklarından elde edilen ek veriler kullanılabilir.

(3) EGM, yaptığı incelemenin sonuçlarını, ilgili yılın ~~Ekim~~ **Kasım ayının 21 inci gün** sonuna kadar şirkete bildirir ve ilgili yılın ~~Kasım ayının 28 inci işgünü~~ **gün** sonuna kadar, şirket ve EGM arasında, ikinci fıkraya göre aykırılık tespit edilmeyen veriler üzerinden iade hesabı mutabakat belgesi, elektronik imza ya da ıslak imza kullanılarak imzalanır. Bu fıkrada belirtilen süre içinde, iade hesabı mutabakat belgesini imzalamayan şirket için iade hesaplaması yapılmaz.

(4) EGM, şirketlerle imzaladığı üçüncü fıkrada belirtilen mutabakat belgelerine konu verileri kullanarak, hesapladığı iade bilgilerini ~~Kasım~~ Aralık ayının 40-uncu 5 inci işgünü gün sonuna kadar ilgili şirkete, şirket bazında ödenecek iade bilgilerini ise iade hesap formu ile birlikte Müsteşarlığa gönderir.

(5) Müsteşarlık, hesaplanan iade tutarını, EGM tarafından gönderilen hesap formuna istinaden ödeme belgesini düzenleyerek, ilgili tutarı EGM' nin hesabına öder. EGM, Müsteşarlık tarafından gönderilen iade tutarını, en geç hesaplarına intikal ettiği günü takip eden iş günü şirketlerin hesaplarına öder.

#### **Yürürlükten Kaldırılan Genelge**

**MADDE 7 – (1)** Bu Genelge ile 02/07/2013 tarihli ve 2013/10 sayılı “Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı İşlemleri Hakkında Genelge” yürürlükten kaldırılmıştır.

**Ek-1: Bireysel Emeklilik Sisteminde Hak Kazanılmayan Devlet Katkılarından Ödenmeyen veya Eksik Ödenen Devlet Katkılarına 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
-----------------	--------------------------------	-----------------	--	-------------------------------------	--