

Kabul Tarihi : 31.12.2004

Yeni Türk Lirası'na Geçiş Sürecinde Emeklilik Planları ve Sigorta Tarifeleri Kapsamında Yapılması Gereken İşlemlere İlişkin Genelge

28.01.2004 tarihli ve 5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Para Birimi Hakkında Kanun'un birinci maddesi "Türkiye Cumhuriyeti Devletinin para birimi Yeni Türk Lirasıdır. Yeni Türk Lirasının alt birimi Yeni Kuruştur. Bir Yeni Türk Lirası (YTL) yüz Yeni Kuruşa (YKr) eşittir." hükmünü amirdir.

Aynı Kanun'un ikinci maddesinin birinci fıkrasında "Türk Lirası değerler Yeni Türk Lirasına dönüştürülürken, bir milyon Türk Lirası (1.000.000 TL) eşittir bir Yeni Türk Lirası (1 YTL) değişim oranı esas alınır." hükmü, aynı maddenin ikinci fıkrasında ise "Türk Lirası değerlerin Yeni Türk Lirasına dönüşüm işlemlerinin ve Yeni Türk Lirası cinsinden yapılan işlemlerin sonuçlarında ve ödeme aşamalarında yarım Yeni Kuruş ve üzerindeki değerler bir Yeni Kuruşa tamamlanır; yarım Yeni Kuruşun altındaki değerler dikkate alınmaz." hükmü yer almaktadır.

Anılan Kanun'un "Türk Lirasına Yapılan Atıflarda Değişiklik" başlıklı 3 üncü maddesinde ise "Kanunlarda ve diğer mevzuatta, idari işlemlerde, yargı kararlarında, her türlü hukuki muamelelerde, kıymetli evrak ve hukuki sonuç doğuran diğer belgeler ile ödeme ve değişim araçlarında Türk Lirasına veya liraya yapılan atıflar, 2 nci maddede belirtilen değişim oranında Yeni Türk Lirasına yapılmış sayılır." ifadesi yer almaktadır.

Bu çerçevede, emeklilik şirketlerince hazırlanan emeklilik sözleşmelerinin teknik esaslarını gösteren emeklilik planları ile emeklilik şirketleri ve sigorta şirketlerince hazırlanan sigorta tarifelerinde "Türk Lirası"na yapılan atıflar Kanun'un 3 üncü maddesi uyarınca, 2 nci maddede belirtilen değişim oranında Yeni Türk Lirasına dönüşüm yapılmış sayılacak olup, konuyla ilgili Müsteşarlığımıza plan değişikliği ve zeyilname gönderilmesine gerek bulunmamaktadır.

Hayat sigortası kapsamında ödenen primlerin 5.000 Türk Lirasının (dönüşüm yapılmış şekliyle Yarım Yeni Kuruş) altında olması durumunda, söz konusu primler ile ilgili olarak Kanun'un ikinci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen yarım Yeni Kuruşun altındaki değerlerin dikkate alınmayacağına ilişkin hüküm farklı ödeme sıklıklarında yapılan prim ödemeleri yerine, ödenen bütün primlerin toplamı için uygulanacaktır. Bu kapsamda 5.000 Türk Lirasının altındaki prim ödemelerinde, Türk Lirası ödemeler yabancı para ödemesi olarak kabul edilecek ve ödenen primler Türk Lirası değerler üzerinden toplanarak toplam prim tutarı üzerinden dönüşüm işlemi yapılacaktır.

Sigorta şirketlerince yıllık gelir sigortası kapsamında yapılacak ödemelerde aylık, üç aylık veya altı aylık ödeme tutarlarının 5.000 Türk Lirasının altında olması durumunda, ödeme tutarı 10.000 Türk Lirasına eşit olana kadar bir üst ödeme sıklığına yükseltilecektir. En yüksek ödeme sıklığında ödenecek tutar 5.000 Türk Lirasının altında olması durumunda, sigorta şirketi tarafından sigortalının birikimlerinin toplu olarak ödenmesi teklif edilecektir.