

# DENET VERGİ SİRKÜLER



Sirküler Tarihi : 27.04.2020  
Sirküler No : 2020/045

## TÜRKİYE'DE YERLEŞİK OLMAYANLARA GETİRİLEN YABANCI PARA CİNSİNDEN BİREYSEL EMEKLİLİK SİGORTASI YAPTIRMA İMKANI

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu uyarınca bireysel emeklilik sigortası Türk Lirası üzerinden yapılabilmekteyken, [7226 sayılı Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un](#) 18. Maddesi ile Türkiye'de kanuni yerleşim yeri bulunmayan Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları ve 29/5/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28 inci maddesi kapsamındaki kişiler tarafından yabancı para cinsinden katkı payı ödenebilmesi imkanı getirilmiştir.

Bu düzenleme ile sadece Türkiye'de kanuni yerleşim yeri bulunmayan Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları ile 5901 sayılı Kanunun 28. Maddesinde belirtilen çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybeden kişilerle sınırlı olmak üzere yabancı para üzerinden katkı payı ödenip yabancı para üzerinden bireysel emeklilik sözleşmesi yapılabilecektir.

Aynı Kanunla yapılan bir başka düzenleme ile de Cumhurbaşkanı'na, bu kapsamda yabancı para üzerinden bireysel emeklilik sigortası yaptırımlara ödenecek Devlet katkısını %10'a kadar indirme yetkisi verilmiştir. Bilindiği üzere maddede yer alan Devlet katkısı oranı %25 dir.

## BDO Yayıncılık A.Ş.

Eski Büyükdere Cad. No.14  
Park Plaza Kat:4  
34398 Maslak/İstanbul  
Turkey

Tel: +90 212 365 62 00  
Fax: +90 212 365 62 02  
e-mail: [bdo@bdo.com.tr](mailto:bdo@bdo.com.tr)  
[www.bdo.com.tr](http://www.bdo.com.tr)

*Garantisi ile sınırlı bir Birleşik Krallık şirketi olan BDO International Limited'in üyesi ve bir Türk anonim şirketi olan BDO Yayıncılık A.Ş. bağımsız üye kuruluşlardan oluşan BDO ağıının bir parçasını teşkil etmektedir.*

*BDO International global ağıının toplam gelirleri 2019 yılında 9,6 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. BDO, 167'dan fazla ülkede bulunan 1.809 ofiste faaliyet göstermekte olup, bu ofislerde denetim ve danışmanlık hizmetleri veren ortaklar dâhil dünya çapında 88.110 kişi çalışmaktadır.*

*Dikkat ve titizlikle hazırlanan bu yayın, geniş anlamda görüşleri içermekte olup, genel bir yol gösterici olarak değerlendirilmelidir. Özel durumlara ilgili olarak, mesleki görüş ve yardım almadan, bu yayına dayanarak uygulamalarda bulunulmamalıdır. Bu konuların kendi özel durumunuza ilişkin etkilerini görüşmek için BDO Yayıncılık A.Ş. ile temas kurabilirsiniz. Bu yayındaki bilgilere dayanarak belli eylemlerde bulunmak veya bulunmamak nedeniyle doğabilecek zararlar nedeniyle, BDO Yayıncılık A.Ş. ve ortakları, çalışanları ile yazarları herhangi bir yükümlülük veya sorumluluk kabul etmemektedirler.*

Nitekim Cumhurbaşkanı, 24.04.2020 tarih ve 31108 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan **2477 sayılı Kararı** ile bu kapsamda yabancı para üzerinden sözleşme yapacak olanlara ilişkin Devlet katkı payını, sigortalının kendisi tarafından ödenen katkı payları için %10 a indirmiş olup, işverenler tarafından karşılanan katkı paylarında her hangi bir değişiklik yapmamıştır.

7226 sayılı Kanunla bu konuya ilişkin olarak yapılan düzenlemelerden birisi de Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesine, *“Yabancı para cinsinden yapılan katkı payı ödemelerinin yatırıldığı yabancı para cinsinden kurulan emeklilik yatırım fonlarından elde edilen irat tutarının tespitinde kur farkı dikkate alınmaz.”* şeklinde bir fıkranın eklenmesidir.

Yapılan bu düzenleme ile yabancı para üzerinden yapılan bireysel emeklilik sözleşmelerinde vergiye tabi irat sadece yabancı para üzerinden ödenen katkı payına ödenen yabancı para cinsinden nema tutarı olacaktır. Böylece anapara üzerinden oluşan kur farklarının gelir vergisine tabi tutulması önlenmiştir.

7226 sayılı Kanunla yapılan bu düzenlemeler, 7226 sayılı Kanunun yayımlandığı 26.03.2020 itibariyle yürürlüğe girmiştir.

Saygılarımızla.