

T.C.

STANBUL

BÖLGE DARE MAHKEMESİ

K N C VERGİ DAVA DA RES

ESAS NO :

KARAR NO :

ST NAF BA VURUSUNDA

BULUNAN (DAVACI) :

VEKİL :

KARŞI TARAF (DAVALI) :

VEKİL :

STEMİN ÖZETİ : Davacının, Noterler Birliği yardım sandığından BES'e aktarılan birikimlerinden, bireysel emeklilik sözleşmesi sonlandırılarak sistemden çıkması sebebiyle yapılan gelir vergisi tevkifatının iptali ile fazladan yapılan kesintinin iadesi istemiyle açılan davayı " Bireysel Emeklilik Sisteminde (BES) katılımcı olan davacının, Türkiye Noterler Birliği Üyelerinin Dayanımı, Yardımla, Emeklilik ve Meslekçi Birikimlerinin Sağlanmasına dair yardım sandığındaki birikimlerini 12/12/2011 tarihinde BES'e aktardığı, Yönetmelik gereğince 3 yıllık süre dolduktan sonra davacının bireysel emeklilik sisteminden 04/12/2015 tarihinde emekliliğe ayrıldığı, emekliye ayrılma talebi üzerine sadece BES'ten elde edilen irat tutarı üzerinden vergi stopajı yapılması gerekirken Türkiye Noterler Birliği yardım sandığından aktarılan tutar üzerinden de (yani katkı payından da) vergi tevkifatı yapıldığı, Noterler Birliği yardım sandığından BES'e aktarılan paranın tamamının katkı payı olduğu, katkı payından vergi alınmayacağı iddia edilerek işbu dava açılmıştır; Noterler Birliği yardım sandığından bireysel emeklilik sistemine aktarılan tutarların anapara ve nema olarak ayrıtılarak bireysel emeklilik sisteminden çıkılması durumunda, nemanın gelir vergisi tevkifatına tabi tutulması gerektiği, Noterler Birliği yardım sandığından davacı adına BES'e aktarılan tutarın içerisinde davacının elde ettiği faiz getirisinin de yer aldığı, dava konusu olayda da emeklilik şirketinin ana parayı vergilendirmeyip, davacının emeklilik sandığından elde ettiği iradı vergilendirdiği görüldüğünden, dava konusu gelir vergisi stopajında hukuka aykırılık bulunmadığı gerekçesiyle **reddine** karar veren İstanbul ... Vergi Mahkemesi'nin ... tarih ve E:..., K:... sayılı kararının, **davacı tarafından**, Türkiye Noterler Birliği Üyelerinin Dayanımı, Yardımla, Emeklilik ve Meslekçi Birikimlerinin Sağlanmasına dair yardım sandığındaki birikimlerini 12/12/2011 tarihinde Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye aktardığı, bireysel emeklilik sisteminden 04/12/2015 tarihinde emekliliğe ayrıldığı, emekliliğe ayrılma talebi üzerine sadece bireysel emeklilik sisteminden (BES) elde edilen irat tutarı üzerinden vergi stopajı yapılması gerekirken, Türkiye Noterler Birliği yardım sandığından aktarılan tutar üzerinden de (yani katkı payından da) vergi tevkifatı yapıldığı, Noterler Birliği'nden bireysel emeklilik sistemine aktarılırken bu para üzerinden vergi kesintisi yapılmasının yasaya aykırı olduğu ileri sürülerek, istinaf yoluyla kaldırılması ve davanın kabulüne karar verilmesi istenilmektedir.

CEVAP DİLEKÇESİNİN ÖZETİ : Yapılan işlemlerin hukuka uygun olduğu, yasa da bireysel emeklilik sistemine aktarımlarla ilgili işlemlerin vergiden istisna edilmiş olduğu, aktarılan tutarların bireysel emeklilik sisteminden ayrılma amacıyla vergiden istisna edildiğinin kabulünün mümkün olmadığı, dernek, vakıf ve sandıklardan bireysel emeklilik sistemine aktarılan tutarların mutlak surette anapara ve nema olarak ayrıtılarak sistemden çıkılması durumunda nemanın gelir vergisi tevkifatına tabi tutulması gerektiği, davacı adına bireysel emeklilik sistemine aktarılan tutarın içerisinde elde ettiği faiz getirisinin de yer aldığı, ayrıca emeklilik şirketinin davacıya yazmış olduğu yazıda ana para üzerinden kesinti yapılmayacağı hususunun bildirildiği, dava konusu olayda da emeklilik şirketinin ana parayı vergilendirmeyip davacının emeklilik sandığından elde ettiği iradı vergilendirdiği, faiz talebinin de usule ve yasaya aykırı olduğu, davacı isteminin reddi ile Mahkeme kararının onanması gerektiği savunulmaktadır.

T.C.
STANBUL
BÖLGE DARE MAHKEMESİ
K NC VERGİ DAVA DARESİ
ESAS NO :
KARAR NO :

TÜRK MİLLET ADINA

Hüküm veren İstanbul Bölge Daire Mahkemesi İkinci Vergi Dava Dairesi'nce; dosyadaki belgeler incelenip istinaf başvurusu hakkında gereği görüldü:

istinaf başvurusu, davacının, Noterler Birliği yardım sandığından BES'e aktarılan birikimlerinden, bireysel emeklilik sözleşmesi sonlandırılarak sistemden çıkması sebebiyle yapılan gelir vergisi tevkifatının iptali ile fazladan yapılan kesintinin iadesi istemiyle açılan davanın **reddine** karar veren İlk Derece Mahkemesi kararının kaldırılması istemine ilgilidir.

2577 Sayılı Yargılama Usulü Kanunu'nun "**istinaf**" başlıklı 45. maddesinin 1.fıkrasında; idare ve vergi mahkemelerinin kararlarına karşı, bu kanunlarda aksine hüküm bulursa dahi, mahkemenin bulunduğu yargı çevresindeki bölge idare mahkemesine başvurulabileceği; 3. fıkrasında, bölge idare mahkemesinin, yaptığı inceleme sonunda ilk derece mahkemesi kararının hukuka uygun bulursa istinaf başvurusunun reddine karar vereceği, karardaki maddi yanlışlıkların düzeltilmesi mümkünse gerekli düzeltmeyi yaparak aynı kararı vereceği; 4. fıkrasında, bölge idare mahkemesinin, ilk derece mahkemesi kararını hukuka uygun bulmadığı takdirde istinaf başvurusunun kabulü ile ilk derece mahkemesi kararının kaldırılmasına karar vereceği, bu halde bölge idare mahkemesinin işin esası hakkında yeniden bir karar vereceği; 6. fıkrasında ise, bölge idare mahkemelerinin 46. maddeye göre temyize açık olmayan kararları kesindir hükümleri yer almaktadır.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. maddesinde, menkul sermaye iradi, sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında nakdi sermaye veya para ile temsil edilen değerlerden mütetkili sermaye dolayısıyla elde ettiği kar payı, faiz, kira ve benzeri iratlar menkul sermaye iradi olarak tanımlanmıştır; maddenin, 15 numaralı bendinde, tüzel kişileri haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından; on yıldan az süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlara ödenen irat tutarları, on yıl süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlar ile vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara ödenen irat tutarları ve 16 numaralı bendinde ise, bireysel emeklilik sisteminden; on yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.), on yıl süreyle katkı payı ödemi olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.), emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.) menkul sermaye iradi olarak sayılmıştır.

Öte yandan 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Kanunu'nun geçici 1. maddesine, 14.06.2007 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 5684 sayılı Kanun'un 41. maddesi ile eklenen 5. ve 6. fıkralarda, yetkili organlarınca karar alınması kaydıyla, üyelerine veya çalışanlarına emekliliğe yönelik taahhütte bulunan dernek, vakıf, sandık, tüzel kişileri haiz meslek kurulu veya sair ticaret şirketindeki emekliliğe yönelik birikimler ve taahhütlere ilişkin tutarların bireysel emeklilik sistemine aktarılması mümkün

T.C.
STANBUL
BÖLGE DARE MAHKEMESİ
K NC VERGİ DAVA DA RES
ESAS NO :
KARAR NO :

kılınarak, birikimlerin veya taahhütlere ilişkin tutarların ödenmesine yönelik gayrimenkul satışları dahil olmak üzere aktarımlarla ilgili idarelerin, her türlü vergi, resim ve harçtan muaf olduğu belirtilmiştir; söz konusu fıkralarda, 29.06.2012 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 6327 sayılı Kanun'un 30. maddesi ile değişiklikler yapılmış ve 6. fıkrada yapılan değişiklikte, beşinci fıkra kapsamında bireysel emeklilik sistemine aktarılan tutarların gelir vergisinden müstesna olduğu belirtilmiştir; altıncı fıkraya, 6456 sayılı Kanun'un 18.04.2013 tarihinde yürürlüğe giren 35. maddesiyle eklenen cümlede, aktarım tarihinden itibaren üç yıl içinde katılımcı tarafından malûliyet ve ölüm haricindeki bir nedenle, aktarılan birikimlerin bir kısmının veya tamamının alınarak sistemden çıkılması durumunda, aktarım nedeniyle istisnadan yararlanılan tutar üzerinden yüzde 3,75 oranında gelir vergisi tevkifatı yapılacağı düzenlenmiştir.

Dava dosyasının incelenmesinden; Noterler Birliği Üyelerinin Dayanılmaz Yardımla, Emeklilik Sandığı'ndaki birikimlerinin tümünü 12.12.2011 tarihinde bireysel emeklilik sistemine aktarması sonrasında, 04.12.2015 tarihinde emeklilik sisteminden çıkan davacının, bireysel emeklilik sisteminde elde ettiği getiri tutarının yanı sıra, yardım sandığından bireysel emeklilik sistemine aktardığı getiri tutarları üzerinden de gelir vergisi tevkif edildiği ve yardım sandığından bireysel emeklilik sistemine aktardığı getiri tutarları üzerinden fazladan kesilen TL gelir vergisi tevkifatının iptali ve fazladan kesilen tutarın tarafına iadesi istemiyle bakılan davanın açıldığı anlaşılmaktadır.

Yukarıda yer verilen mevzuat hükümleri bir arada değerlendirildiğinde, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Kanunu'na 14.06.2007 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 5684 sayılı Kanun'la eklenen fıkralarla, dernek, vakıf, sandık, tüzel kişilikli veya sair ticaret şirketindeki emeklilere yönelik birikimler ve taahhütlere ilişkin tutarların bireysel emeklilik sistemine aktarılması mümkün kılınmış, söz konusu fıkralarda, birikimlerin veya taahhütlere ilişkin tutarların ödenmesine yönelik gayrimenkul satışları dahil olmak üzere aktarımlarla ilgili idarelerin, her türlü vergi, resim ve harçtan muaf olduğu belirtilerek, bu suretle emeklilik sistemine aktarılabilecek birikimlerin gelir vergisinden istisna tutulması amaçlanmıştır, sonrasında, 6. fıkrada, 29.06.2012 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 6327 sayılı Kanun'un 30. maddesi ile yapılan değişiklikte, beşinci fıkra kapsamında bireysel emeklilik sistemine aktarılan tutarların gelir vergisinden müstesna olduğu belirtilerek, bu suretle bireysel emeklilik sistemine yapılan aktarımların gelir vergisine tabi olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir. **Bahsi** geçen 6. fıkraya, 6456 sayılı Kanun'un 18.04.2013 tarihinde yürürlüğe giren 35. maddesiyle eklenen cümlesi ile, gelir vergisi istisnasına sınırlama getirilerek, aktarım tarihinden itibaren üç yıl içinde katılımcı tarafından malûliyet ve ölüm haricindeki bir nedenle, aktarılan birikimlerin bir kısmının veya tamamının alınarak sistemden çıkılması durumunda, aktarım nedeniyle istisnadan yararlanılan tutar üzerinden yüzde 3,75 oranında gelir vergisi tevkifatı yapılacağı düzenlenmiştir.

Somut uyuşmazlıkta, davacının, yukarıda değerlendirilmesine yer verilen mevzuat hükmü uyarınca, Noterler Birliği Üyelerinin Dayanılmaz Yardımla, Emeklilik Sandığı'ndaki birikimlerini bireysel emeklilik sistemine 12.12.2011 tarihinde aktardıktan sonra 3 yıl sistemde kaldığı ve davalı idarece, bu hususta herhangi bir ihtilaf yaratılmadığı açık olmakla birlikte, davacı tarafından, birikimlerinin, bireysel emeklilik sistemine, sistemde belirli bir süre kalma artı aranmadan gelir vergisinden tam istisna olmak üzere aktarılmasının mümkün bulunduğu dönemde, bir bakıma deyimle, 3 yıl sistemde kalma artını getiren 6456 sayılı Kanun'un yürürlük tarihinden (18.04.2013) önce aktarıldığı, bu durumda, davacının, Noterler Birliği Üyelerinin Dayanılmaz Yardımla, Emeklilik Sandığı'ndan bireysel emeklilik sistemine aktardığı birikimlerinin gelir vergisinden istisna olduğu, dava konusu tevkifatta, bu gerekçeyle hukuka uyarlık

T.C.
STANBUL
BÖLGE DARE MAHKEMESİ
KONU VERGİ DAVA DARESİ
ESAS NO :
KARAR NO :

bulunmadığı ve fazladan yapılan dava konusu tevkifatın, bu gerekçeyle davacıya iadesi gerektiği sonucuna varılmaktadır.

Açıklanan nedenlerle, istinaf başvurusunun **KABULÜNE**, İstanbul Vergi Mahkemesi'nce verilen tarih ve E:..., K:... sayılı kararın **kaldırılmasına, DAVANIN KABULÜNE**, a.... kararın taraflara tebliği için dosyanın Mahkemesine gönderilmesine, 2577 sayılı Yargılama Usulü Kanunu'nun 46/b bendinde düzenlenen parasal sınırı a maddesinden, aynı Yasanın 45/6. maddesi uyarınca **kesin** olarak, tarihinde oybirliğiyle karar verildi.

Bağkan

Üye

Üye