

**BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDEKİ  
ÖDEYENİ TÜZEL KİŞİ OLAN SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN GENELGE (2014/17)**

Bilindiği üzere, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun ("Kanun") ek 1 inci maddesi "*İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının yüzde yirmibeşine karşılık gelen tutar, şirketler tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen bilgiler esas alınarak Devlet katkısı olarak emeklilik gözetim merkezince hesaplanır.*" hükmünü amirdir. Bunun yanında, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik") 4 üncü maddesinin ikinci fıkrası "*Şirketler, işverenler tarafından ödenenler hariç, katılımcılar adına ödenen katkı payına ilişkin veriler ile devlet katkısı hesaplamasına esas diğer verileri, emeklilik gözetim merkezince belirlenen içerik, format ve yöneme göre en geç kaydın olduğu günü takip eden iş günü saat 14:00'e kadar emeklilik gözetim merkezine gönderir.*" hükmünü; sekizinci fıkrası ise "*Devlet katkısının hesaplanmasında, ..., işverenler tarafından yapılan katkı payı ödemeleri, ... hesaplamaya dahil edilmez.*" hükmünü içermektedir. Bunun yanında, Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin 17 nci maddesinin ikinci fıkrasına göre, işveren sıfatıyla yalnızca işveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamında katkı payı ödemesi yapılabilmektedir. Bu kapsamda, bireysel ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmelerinde, işverenlerce katkı payı ödemesi yapılmaması gerekmekte olup, işverenlerin yalnızca katkı payı ödemelerine ilişkin operasyonel işlemlerde aracılık yapmak suretiyle ilgili süreçlere dahil olması mümkündür.

Bu çerçevede, katkı payı ödemeleri bir tüzel kişi tarafından yapılacak tüm bireysel ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında, yukarıdaki mevzuata ve bu Genelge hükümlerine uygun şekilde devlet katkısı iş ve işlemlerinin yürütülebilmesini teminen emeklilik şirketlerince ("şirket") gerekli tedbirlerin alınması gerekmektedir.

Bu Genelge, ödeyeni tüzel kişi olan, yürürlükteki ve sistemden çıkış nedeniyle sonlanmış tüm bireysel ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri kapsamında, yukarıdaki mevzuata uygun şekilde devlet katkısı iş ve işlemlerinin yürütülebilmesini teminen şirketlerce yapılması gereken asgari çalışmaları belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

**Tarama Çalışması**

**MADDE 1 –** (1) Şirketler tarafından, bu Genelgenin yayımı tarihinden itibaren 30 iş günü içinde, ödeyeni tüzel kişi olan bireysel ve gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri için, katılımcı ile tüzel kişi ödeyen arasında işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı olup olmadığına ilişkin bir tarama çalışması yapılır ve ilgili katılımcı veya tüzel kişi ödeyene ulaşılmaya çalışılır.

(2) Bu tarama çalışması kapsamında, şirket tarafından işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı olup olmadığının belirlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alındığını ispat edici nitelikte iletişim araçları (posta, elektronik posta, çağrı merkezi vb.) kullanılır.

**İşveren-Çalışan İlişkisi veya İş Akdi Bağı Olan Sözleşmeler**

**MADDE 2 –** (1) Bu Genelgenin yayımı tarihinden itibaren 30 iş günü içinde, katılımcı veya tüzel kişi ödeyene ulaşılan sözleşmelerden, katılımcı ile tüzel kişi ödeyen arasında işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı olduğu anlaşılan sözleşmeler için aşağıdaki işlemler gerçekleştirilir.

a) Tüzel kişi tarafından, işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı olduğu dönemde yapılan katkı payı ödemeleri için devlet katkısı talep edilmez.

b) Tüzel kişi tarafından, işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı olduğu dönemde yapılan katkı paylarına hâlihazırda devlet katkısı ödenmiş ise ilgili ödeme için, müteakip kayıt kesinleştirme süresi içinde, Kanunun ek 1 inci maddesi uyarınca, şirketlerce haksız devlet katkısı bildirim yapılır.

**İşveren-Çalışan İlişkisi veya İş Akdi Bağı Olmayan Sözleşmeler**

**MADDE 3 –** (1) Bu Genelgenin yayımı tarihinden itibaren 30 iş günü içinde, katılımcı veya tüzel kişi ödeyene ulaşılan sözleşmelerden, katılımcı ile tüzel kişi ödeyen arasında işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı bulunmadığı anlaşılan sözleşmeler için aşağıdaki işlemler gerçekleştirilir.

- a) Söz konusu tüzel kişilerden, katılımcıyla aralarında bir işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı bulunmadığına dair asgari içeriği Ek-1'de belirtilen yazılı beyan alınır.
- b) Ödeyen tüzel kişi ile katılımcı arasında işveren-çalışan ilişkisi olmadığını tevsik eden Sosyal Güvenlik Kurumundan (SGK) alınacak, 1/1/2013 tarihinden sonraki tüm çalışma dönemlerini ve ilgili tüm işyeri sicil numaralarını kapsayan güncel bir belgenin tüzel kişi veya katılımcı tarafından şirkete ibraz edilmesi istenir. Anılan bilgileri içermesi kaydıyla, e-Devlet Kapısı ([www.turkiye.gov.tr](http://www.turkiye.gov.tr)) üzerinden Kimlik Doğrulama Sistemi kullanılarak alınacak hizmet dökümü/bilgisi vb. belgeler de bu amaç için kullanılabilir.
- c) İlgili beyan ve belgenin 31/03/2015 tarihi itibarıyla şirkete ulaşmaması halinde, ilgili sözleşmeler için katılımcı ile tüzel kişi ödeyen arasında işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı olduğu varsayılarak şirketçe 2 nci maddede belirtilen işlemler gerçekleştirilir.

#### **İşveren-Çalışan İlişkisi veya İş Akdi Bağı Olup Olmadığı Netleştirilemeyen Sözleşmeler**

**MADDE 4 –** (1) Bu Genelgenin yayımı tarihinden itibaren 30 iş günü içinde katılımcı veya tüzel kişiye ulaşılamadığı ve bu kapsamda, katılımcı ile tüzel kişi ödeyen arasında işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı olup olmadığı hususu netleştirilemeyen sözleşmeler için aşağıdaki işlemler gerçekleştirilir.

- a) Asgari içeriği Ek-2'de belirtilen bildirim, tarama çalışmasının bitimini takip eden 10 uncu iş gününün sonuna kadar katılımcının emeklilik sözleşmesi kapsamında şirkete bildirdiği güncel posta adresine tebliğ edilir.
- b) İlgili beyan ve belgenin 31/03/2015 tarihi itibarıyla şirkete ulaşmaması durumunda, katılımcı ile tüzel kişi ödeyen arasında işveren-çalışan ilişkisi veya iş akdi bağı olduğu varsayılarak şirketçe 2 nci maddede belirtilen işlemler gerçekleştirilir.

(2) İşveren-çalışan bağına ilişkin olmadığı ileriye döneminde tespiti halinde, şirketin Yönetmeliğin 13 üncü maddesinin birinci ve ikinci fıkraları çerçevesindeki yükümlülüğü, konuya ilişkin olarak tüzel kişiden alınan bildirim şirkete ulaştığı tarihten itibaren başlayacak olup, bu durumda şirketçe 3 üncü madde hükümleri uygulanır.

#### **Yürürlük**

**MADDE 5 –** (1) Bu Genelge yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

## EK-1

### Beyan Metni Asgari İçeriği

- Sözleşme no.
- Katılımcının adı soyadı
- Katılımcının TC kimlik no.su
- Katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen tüzel kişinin unvanı
- Katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen tüzel kişinin işyeri sicil numarası
- İşveren-çalışan ilişkisi/iş akdi bağı olmadığına dair beyan (1/1/2013 tarihinden beyan tarihine kadar olan dönem için)

## EK-2

### Bildirim Metni Örneği

*(sözleşme no. yazılacaktır)* no.lu sözleşme kapsamında, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen *(ilgili tüzel kişinin/kişilerin unvanı yazılacaktır)* ile şahsınız arasında bir işveren-çalışan ilişkisi/iş akdi bağı olup olmadığına ilişkin *(ilgili tüzel kişinin/kişilerin unvanı yazılacaktır)*'e ait beyanı şirketimize ibraz etmeniz gerekmektedir. Katkı payı ödeyen *(tüzel kişi unvanı yazılacaktır)* ile aranızda bir işveren-çalışan ilişkisi olmadığını tevsik eden Sosyal Güvenlik Kurumundan alınacak, 1/1/2013 tarihinden sonraki tüm çalışma dönemlerini ve ilgili tüm işyeri sicil numaralarını kapsayan güncel bir belgenin de şirketimize ibraz edilmesi gerekmektedir. Anılan bilgileri içermesi kaydıyla, e-Devlet Kapısı ([www.turkiye.gov.tr](http://www.turkiye.gov.tr)) üzerinden Kimlik Doğrulama Sistemi kullanılarak alınacak hizmet dökümü/bilgisi vb. belgeler de bu amaç için kullanılabilir.

Anılan beyanı ve yukarıda belirtilen belgeyi en geç 31/03/2015 tarihi itibarıyla şirketimize ibraz edemediğiniz takdirde, *(ilgili tüzel kişinin/kişilerin unvanı yazılacaktır)* tarafından *(sözleşme no. yazılacaktır)* no.lu sözleşme kapsamında adınıza ödenen katkı payları için devlet katkısı hesaplanmayacağını, varsa ödenmiş olan devlet katkısı tutarlarının ise 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun ek 1 inci maddesi uyarınca haksız devlet katkısı işlemi yapılarak bireysel emeklilik hesabınızdan geri alınacağını kabul ettiğiniz varsayılacaktır.