

# Vergide Gündem

## Tax Agenda

Kasım / November 2014

### **Yurt dışında çalışması bulunan vatandaşlarımızın Türkiye'den emekliliği**

Gizem Keser

### **Vergi cennetlerinin uluslararası vergi rekabeti üzerine etkilerinin değerlendirilmesi**

Açelya Telli

### **English translation**

### **Gümrükte Gündem**

Sercan Bahadır - Yakup Güneş

### **Ekonomi Yorumları**

Levent Topçu

### **Sirküler indeks**

### **Vergi takvimi**

### **Pratik bilgiler**

### **Practical information**

# EY

Building a better  
working world

## Yurt dışında çalışması bulunan vatandaşlarımızın Türkiye'den emekliliği

### I. Giriş

Anayasa'mızın 60. maddesinde, sosyal güvenlik hakkı, temel bir "sosyal hak" olarak herkese tanınmış; bu hakkın korunmasında, Devletin, gerekli tedbirleri alacağı ve teşkilatı kuracağı öngörülmüştür.

Yine, Anayasa'mızın 62. maddesinde, Devletin, yabancı ülkelerde çalışan Türk vatandaşlarının sosyal güvenliklerinin sağlanması için gerekli tedbirleri alacağına ilişkin düzenlemeye yer verilmiştir.

Bu anlamda Anayasa'mızda vurgulanan "Sosyal Devlet" anlayışının somut örneklerinden biri olan herkese sosyal güvenlik hakkını sağlamak ve bunu kitlelere yaygınlaştırmak amacıyla 3201 sayılı "Yurt Dışında Çalışan Türk Vatandaşlarının Yurt Dışında Geçen Sürelerinin Sosyal Güvenlikleri Bakımından Değerlendirilmesi Hakkında Kanun" ile yurt dışında çalışan Türk vatandaşlarına, yurt dışında geçen hizmetlerini, borçlanarak, Türkiye'de geçmiş hizmet gibi değerlendirme hakkı tanınmıştır.

Bu yazımızda, yurt dışında çalışması bulunan ve Türkiye'den emekli olmak isteyen vatandaşlarımızın, yurt dışında geçen sürelerinin sosyal güvenlikleri bakımından değerlendirilmesi işlemleri ele alınmaktadır.

### II. Yurt dışı borçlanma işlemlerinin şartları

Yurt dışı hizmet borçlanması, ülkemiz ile Sosyal Güvenlik Anlaşması imzalanmış ülke olsun veya olmasın, yurt dışında çalışılan süreye dair primlerin Türkiye'de ödenmesi suretiyle borçlanmasıdır.

Bu uygulama ile yurt dışında geçen hizmet süreleri, ülkemiz sosyal güvenlik mevzuatına göre emeklilik, yaşlılık, malullük ve ölüm hallerinde Türkiye'de geçmiş hizmet gibi değerlendirilmektedir. Bu sayede, belirli bir süre yurt dışında çalışan ve Türkiye'den emekli olmak isteyen vatandaşlarımıza emeklilik hakkı sağlanmaktadır.

Borçlanma kapsamındaki süreler yurt dışında geçen sigortalılık süreleri, bu süreler arasında veya sonunda her birinde bir yıla kadar olan işsizlik süreleri, ev kadını olarak geçen sürelerdir.

Yurt dışı hizmet borçlanmasından yararlanabilmek için borçlanılmak istenen sürelerde ve borçlanma başvuru tarihinde Türk vatandaşı olmak, yurt dışında çalışılan süreleri belgelendirmek (çalışılan ülkedeki sosyal güvenlik merciinden temin edilen hizmet cetveli veya sigorta kartı) ve yazılı istekte bulunmak şartları aranmaktadır.

### III. Borç miktarının hesaplanması

Yurt dışı hizmet borçlanması yoluyla emekli olabilmek için borçlanma bedelinin ödenmesi gerekmektedir. Ödenecek tutar ise borçlanılan yurt dışı hizmet sürelerine göre değişmektedir. Başvuru sahipleri, yurt dışında geçen sürelerin tamamını

borçlanabileceği gibi, bir kısmını ya da emeklilik aylığına hak kazanmaya yetecek bölümünü borçlanabilirler.

Borçlanma tutarı, başvuru tarihinde geçerli olan günlük prime esas kazancın alt ve üst sınırları arasında kalmak kaydıyla başvuru sahibince seçilen kazancın yüzde 32'sinin borçlanmak istenen gün sayısı ile çarpımı sonucunda bulunacaktır.

Başvuruyu takiben, SGK tarafından tahakkuk ettirilecek borç tutarının tebliğ tarihinden itibaren üç ay içerisinde ödenmesi gerekmektedir. Bu süre içerisinde ödeme yapılmaması durumunda yeniden başvuru şartı aranmaktadır.

#### **IV. Borçlanma sürelerinin değerlendirilmesi**

Ülkemiz sosyal güvenlik mevzuatına tabi hizmetleri olanların, borçlandıkları gün sayısı, prim ödeme gün sayıları veya hizmetlerine eklenir.

Borçlanılacak statü (4/a, 4/b, 4/c), kişinin yurt dışında çalışmaya başlamadan önce, Türkiye'de herhangi bir sigortalılık statüsüne tabi çalışması olup olmadığına göre belirlenmektedir. Borçlanılan sürelerin hangi sigortalılık haline göre geçmiş sayılacağına belirlenmesinde, kişi, yurt dışında çalışmaya başlamadan önce Türkiye'de sigortalı ise, borçlanma talep tarihindeki en son sigortalılık haline göre, sigortalı değil ise 4/b (Bağ-Kur) kapsamında geçmiş sigortalılık süresi olarak kabul edilmektedir.

#### **V. Borçlandırılan sürelere istinaden aylık başlanması için aranan şartlar**

Borçlanılan yurt dışı hizmet sürelerine istinaden yaşlılık veya emekli aylığı bağlanabilmesi için yurda kesin dönüşmüş olması (yurt dışı çalışmalarının sona ermesi, yurt dışından ikamete dayalı bir sosyal sigorta ya da sosyal yardım ödeneği almamaları durumunu ifade etmektedir), tahakkuk ettirilen borcun tamamının ödenmiş olması ve yazılı istekte bulunulması şartları aranmaktadır.

#### **VI. Sonuç**

Yukarıdaki açıklamalarımız doğrultusunda, Türkiye'deki işveren ile hizmet akdini sonlandırarak yurt dışında çalışmaya başlayan kişiler veya ikili sosyal güvenlik sözleşmelerinde öngörülen geçici görev süresini aşarak, sosyal güvenliğin tekliği ilkesi gereği, Türkiye'de zorunlu sigortalılığı sona eren ve geçici görevli olarak bulunduğu ülkenin sosyal güvenlik mevzuatına tabi olan kişiler, yurt dışında geçirdikleri hizmet sürelerinin tamamını veya emeklilik aylığına hak kazanmaya yetecek bölümünü borçlanarak Türkiye'den aylık talebinde bulunabilirler.

Diğer yandan, sosyal sigorta yardımları konusunda düzenlemeler içeren Türkiye'nin de taraf olduğu uluslararası ve ikili sosyal güvenlik sözleşme hükümleri de emeklilik aylığı talebinde bulunmadan önce dikkate alınmalıdır.

Türkiye'nin 23 ülkeyle imzalanmış ikili sosyal güvenlik anlaşması bulunmaktadır. Bu sözleşmelerden bazıları sadece emeklilik (uzun vadeli sigorta kolları) ile ilgili yardımları kapsarken, bazıları ise hem emeklilik hem de iş kazası, meslek hastalığı, hastalık gibi yardımları da (kısa vadeli sigorta kolları) kapsamaktadır.

Bu anlamda, Türkiye'den geçici görevle yabancı ülkelere gönderilen sigortalıların çalıştıkları ülkede kazandıkları sosyal güvenlik haklarından Türkiye'de buldukları sırada da faydalanmalarını sağlamak amacıyla söz konusu ülkeler ile Türkiye arasında imzalanan ve yaşlılık veya emeklilik aylığı ile ilgili düzenlemeler içeren ikili sosyal güvenlik sözleşme hükümleri de dikkate alınmalıdır.

Nitekim ikili sosyal güvenlik sözleşmelerinde yer alan hükümler uyarınca, Türkiye ve Türkiye ile sözleşmeli ülkede çalışılan süreler aynı zamana rastlamamak kaydıyla birleştirilip kısmi emeklilik aylığına hak kazanılabilmektedir. Bu konu Vergide Gündem dergimizin gelecek sayısında ayrıntılı olarak ele alınacaktır.





## Vergi cennetlerinin uluslararası vergi rekabeti üzerine etkilerinin değerlendirilmesi

### 1. Giriş

Geçtiğimiz yirmi yılda etkilerinin ekonomik, siyasal ve sosyal alanlarda oldukça fazla hissedildiği küreselleşme sürecinin, sermaye ve emek başta olmak üzere üretim faktörlerinin mobilitesine olanak sağlaması, ülkelerin ciddi bir uluslararası rekabet sürecine girmesine yol açmıştır.

Çeşitli altyapı yatırımları, taşımacılık sektöründe yaşanan kolaylıklar ve özellikle teknolojik yeniliklerin yatırım maliyetlerini azaltmasıyla birlikte, bu sürecin başta vergi sistemleri olmak üzere ülkelerin birçok temel mekanizmasında da erozyona sebep olduğu görülmüştür. Bunun bir sonucu olarak, ülkeler kendilerini pek çok alanda uluslararası vergi rekabetinin içerisinde bulmuşlardır. Çok uluslu şirketlerin sayısı yadsınamaz derecede artmış ve transfer fiyatlandırması ve tercihli vergi rejimleri gibi birçok zararlı vergi rekabeti faktörü ortaya çıkmıştır. Zararlı vergi rekabetlerinin en önemlilerinden biri olan “vergi cennetleri” ise bu bağlamda dikkatle incelenmesi ve global çözüm önerileri üretilmesi gereken bir unsur haline gelmiştir.

### 2. Vergi cennetlerine yönelik ilk uygulamalar

Vergi cennetlerine benzer ilk uygulama, Antik Yunan’da tüccarların vergi oranı düşük ülkeler üzerinden vergiden kaçınmaları olarak karşımıza çıkmaktadır. I. Dünya Savaşı nedeniyle Amerika ve İngiltere’nin varlıklarını transfer edebilmek için güvenli liman olarak Bahamalar’ı ve Kanada’yı seçmeleri ve benzer şekilde II. Dünya Savaşı’ndan önce yaşanan siyasi ve ekonomik belirsizlik nedeniyle ülkelerin sermayeleri için istikrarlı ülke arayışı sonucu İsviçre’de banka hesabı açarak yapmış oldukları para transferleri de zararlı vergi rekabeti uygulamalarına yönelik bir başka örnek olarak verilebilir. İzleyen dönemlerde ise ABD başta olmak üzere birçok ülkede benzeri uygulamalar türemeye başlamıştır. [1]

Sonuç olarak, küreselleşme sonrası sermaye ve emeğin serbest dolaşımının hız kazanması ile birlikte yaşanan bu süreç, ülkelerin vergi sistemlerindeki farklılıklar nedeniyle haksız rekabetlerin ve zararlı vergi uygulamalarının doğmasına, bununla birlikte sağladığı vergi avantajı ile cazip hale gelen vergi cennetlerinin günümüzdeki popülaritesinin artmasına neden olmuştur.

Vergi cennetleri; üretim ve turizm şirketlerine, gemi işletmelerine, taşınmaz mal sahiplerine, offshore holding ve finans merkezleri gibi birçok alanda faaliyet gösteren gerçek ve tüzel kişiliklere çeşitli vergi avantajları sağlamaktadır. Üretim şirketlerine serbest liman ve gümrüksüz bölge uygulamaları, turizm şirketlerine otel inşasında ve işletilmesi sonucunda elde edilen gelirler üzerinden belli bir süre sonunda vergi muafiyeti uygulaması, gemi işletmelerine sağladığı “bayrak alışverişi” avantajı ve offshore holding ve finans merkezlerine sağladıkları maliyetsiz kar transferi olanağı ile birçok alanda çıkar gruplarına fayda sağlamaktadırlar. [2]

### 3. Türkiye'deki zararlı veri rekabeti uygulamaları: Serbest bölgeler ve kıyı bankacılığı

Zararlı vergi rekabeti uygulamaları açısından Türkiye'nin hangi noktada olduğuna değinecek olursak, ülkemizde bunun en belirgin örneği "serbest bölgeler"dir. 06.06.1985 tarihinde kabul edilen 3218 sayılı Kanun uyarınca, serbest bölgelerdeki faaliyetlerden elde edilen kazanç ve iratların Türkiye'ye getirilmesi şartıyla, bu kazanç ve iratlar gelir ve kurumlar vergisinden istisna olarak kabul edilmekteydi. Serbest bölge uygulaması genel olarak, üretimden çok ticari faaliyetlere yönelik bir uygulama olup, sağladığı vergisel teşviklerden dolayı zararlı vergi rekabeti uygulaması olarak kabul edilmekte ve OECD'nin 1998'de yayınlamış olduğu vergi cennetleri listesinde yer almaktadır. Bu uygulamaya alınabilecek önlemler; gelir vergisi ve kurumlar vergisine uygulanan vergi istisnasının kaldırılması ya da daha düşük vergi oranları ile haksız rekabetin önüne geçilmesi olacaktır.

Nitekim 2004 yılında yapılan yasal düzenleme ile 06.02.2004 tarihinden önce serbest bölgelerde faaliyette bulunmak üzere ruhsat almış olan mükelleflerin, bu bölgelerde gerçekleştirdikleri faaliyetlerden elde ettikleri kazançlar, faaliyet ruhsatlarında belirtilen süre ile sınırlı olmak üzere gelir ve kurumlar vergisinden istisna olarak kabul edilmiştir. Bunlar dışındaki mükellefler (belirtilen tarihten sonra ruhsat alanlar ya da bu arada faaliyet ruhsatının süresi dolanlar) için ise istisnanın kapsamı daraltılmıştır. Bu mükelleflerin sadece serbest bölgelerdeki imalat faaliyetlerinden elde ettikleri kazançları gelir ve kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilmektedir. Bu istisnanın süresi de Avrupa Birliği'ne tam üyeliğin gerçekleştiği tarihi içeren yıllık vergileme döneminin sonuna kadar geçerlidir.

Bunun yanı sıra zararlı vergi rekabetine yönelik bir diğer uygulama olarak ifade edilen "kıyı bankacılığı" ise uygulama alanı olmaması nedeniyle OECD'nin 2004 ve 2006 ilerleme raporlarında başlık olarak tamamen kaldırılmıştır. [3]

### 4. Zararlı vergi rekabetine yönelik olarak Türkiye'nin aldığı önlemler

Türkiye'de zararlı vergi rekabetine yönelik alınan önlemler bazında 01.01.2006 tarihinden itibaren yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile bazı yeni uygulamalar getirilmiştir. Bu uygulamalar; Kurumlar Vergisi Kanunu'nun; 7. maddesinde yer alan "Kontrol Edilen Yabancı Kurum Kazancı", 13. maddesinde yer alan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" ve 30. maddesinin 7. fıkrasında yer alan "Vergi Cennetlerine Yapılan Ödemelerde Stopaj Uygulaması"dır.

#### 4.1. Kontrol edilen yabancı kurum kazancı

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 7. maddesine göre; "Kontrol Edilen Kurum Kazancı" ile ilgili olarak; "Tam mükellef gerçek kişi ve kurumların doğrudan veya dolaylı olarak ayrı ayrı ya da birlikte sermayesinin, kâr payının veya oy kullanma hakkının en az % 50'sine sahip olmak suretiyle kontrol ettikleri yurt dışı iştiraklerinin kurum kazançları, dağıtılın veya dağıtılmasın aşağıdaki şartların birlikte gerçekleşmesi halinde, Türkiye'de kurumlar vergisine tabidir" ifadesi yer almaktadır.

İlgili madde ile; yatırımlarını yurt dışında düşük vergi oranlı ve/veya vergiden muaf oldukları ülkelere iştirakler vasıtasıyla yönlendiren mükelleflerin, buradan elde ettikleri gelirlerinin Türkiye'ye aktarılmasının engellenerek, bu tür kazançların vergilendirilmesi amaçlanmaktadır. Buna ek olarak, kanunun ilgili maddesinde yabancı iştirakin bulunduğu ülke ile Çifte Vergilemeyi Önleme Anlaşması (ÇVÖ) olup olmamasıyla ilgili bir durum değişikliğine yönelik bir bildirim bulunmamaktadır. Söz konusu durum ile ilgili olarak kanun uygulaması açısından durumu değiştirmeyeceği ifade edilebilir.

#### 4.2. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde yer alan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" da zararlı vergi rekabetine yönelik alınan önlemlerden birisidir.

Transfer fiyatlandırması (Transfer Pricing); esas itibarıyla geçmiş dönemlerde karşı karşıya kalınan sıkı kambiyo rejimleri sonucu ülkelerarası kar ve para transferlerinin gerçekleştirilmesindeki zorlukları aşmak için ortaya konmuş bir yöntem olarak gösterilmektedir. Zira her ülke, kendi elde ettiği kazançlara yönelik vergilerin kendi sınırları içerisinde ödenerek hazineye intikal ettirmek ister. Ancak transfer fiyatlandırması, günümüzde kar ve para transferi amacı dışında, "ilişkili kişiler" arasında kullanılan bir araç haline gelmiştir. İşletmeler de bu sayede, ödemekle yükümlü oldukları vergileri kısmen veya tamamen ortadan kaldırma yoluna gitmişlerdir. Bu durum "örtülü kazanç dağıtımı" unsurunun gündeme gelmesine neden olmuş ve bu maddede yer alan "emsale uygunluk ilkesi"nin önemle incelenmesinin gerekliliğini ortaya koymuştur. Söz konusu maddede, transfer fiyatlandırması yoluyla dağıtıldığı tespit edilen kazancın, tam mükellefler için "dağıtılmış kar payı" ve dar mükellefler için "ana merkeze aktarılan tutar" sayılmasına ilişkin hükümler yer almaktadır.

#### 4.3. Vergi cennetlerine yapılan ödemelerde stopaj uygulaması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 30. maddesinin 7. fıkrasında yer alan "Vergi Cennetlerine Yapılan Ödemelerde Stopaj Uygulaması", vergi cennetlerinin zararlı vergi rekabeti yaratmasına yönelik önlemleri içeren özel bir hüküm olarak ifade edilmektedir. İlgili maddede, Bakanlar Kurulunca açıklanacak olan vergi cennetleri listesinde yer alan ülkelere yerleşik olan veya faaliyette bulunan kurumlara, nakden veya hesaben yapılan ya da tahakkuk ettirilen ödemeler üzerinden % 30 vergi tevkifatı yapılacağı ifadesi yer almaktadır. Bakanlar Kurulu vergi cennetlerine yönelik söz konusu listeyi henüz yayınlamadığından, şu an için bu vergi kesintisi uygulanmamaktadır.

### 5. Zararlı vergi rekabetine yönelik alınan uluslararası önlemler

#### 5.1. OECD'nin aldığı önlemler

Vergi cennetlerinin uluslararası rekabet üzerine zararlı etkilerini ortaya koymak amacıyla birçok uluslararası kurum çeşitli araştırmalar yaparak raporlar yayınlamıştır. Zararlı vergi rekabeti uygulamalarına yönelik olarak OECD'nin 1998

yılında yayınlamış olduğu "Zararlı Vergi Rekabeti: Yükselen Bir Global Konu" raporunda; vergi cenneti ülkelerin dört belirleyici unsurunun bulunduğu dile getirilmiştir. Bunlar; hiç vergi uygulanmaması veya düşük oranlı vergileme olması, bilgi değişiminin bulunmaması, vergi kanunlarının şeffaf olmaması ve fiilen faaliyette bulunma zorunluluğunun olmamasıdır.

Bu unsurlar ışığında 2000 yılında hazırlanan raporda, OECD tarafından vergi cenneti olabilecek 47 ülke saptanmıştır. Bunlardan 35'inin vergi cenneti özelliği taşıdığı belirtilmiş ve söz konusu ülkelerle görüşmeler yapılmıştır. OECD ile anlaşmayı taahhüt eden ülkeler listeden çıkarılmış ve 31.12.2005 tarihine kadar faaliyetlerini düzeltmeleri istenmiştir.

2001 yılında yayınladıkları rapor ile vergi cenneti ülkelerin "şeffaflık" ve "etkin bilgi değişimi" kriterlerinde taahhüt vermeleri yeterli bulunmuş ve buna ek olarak vergi cenneti ülkelerin belirleyici unsurlarından olan "fiilen faaliyette bulunulmaması" kriteri çıkarılmıştır. Bu raporla birlikte vergi cenneti ülkeler listesinde 12 ülke kalmıştır. 2004 yılında yayınladıkları ilerleme raporunda OECD zararlı vergi uygulamalarını önlemede ülkelere Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'nın uygulanmamasını tavsiye etmiştir. [4]

## 5.2. AB'nin aldığı önlemler

Benzer şekilde AB de zararlı vergi uygulamaları ve uluslararası vergi rekabeti ile mücadele için birtakım çalışmalar yürütmüştür. Bunlar; birliğin kurucu anlaşması olan ve tek pazar amacı ile daha çok ticari faaliyetlere hizmet eden Roma Antlaşması, sınır ötesi gelir akımlarının çifte vergilendirilmesini önlemeye ilişkin önerilerin yer aldığı Ruding Komitesi Raporu ve vergi rekabetinin olası olumsuz etkilerinin önlenmesini kapsayan Primarolo Komitesi Raporudur (Code of Conduct). [5]

AB ve OECD'nin yapmış olduğu bu çalışmalar her ne kadar paralellik gösterse de, AB'nin yürüttüğü çalışmalar daha çok ticari faaliyet odaklı ve üye ülkelere bazı sorumluluklar yüklemekte iken, OECD'nin yayınladığı raporlar ağırlıklı olarak bilgi değişimi ve vergi cenneti bazlı olup, finansal işlemler ve diğer bazı hizmet faaliyetleriyle ilgilidir.

## 5.3. Diğer önlemler ile FATCA, CRS ve BEPS uygulamaları

Buna ek olarak, Birleşmiş Milletler de 2001 yılında gelişmekte olan ülkeleri de kapsamına alan "Uluslararası Vergi Örgütü" kurulmasına yönelik bir rapor (Zedillo Raporu) hazırlamıştır. Bu çalışmaların dışında, 1989 yılında Paris'te G8 ülkeleri tarafından OECD bünyesinde kurulan ve Türkiye'nin de aralarında bulunduğu 33 üyesi bulunan Finansal Eylem Görev Grubu (FATF) da tüm ülkelerde kara paranın tespitine ve aklanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır.

Son olarak, uluslararası vergi rekabetiyle savaşmak amacıyla 2010 Yılı'nın Mart ayında ABD Gelir İdaresi liderliğinde ortaya konan FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) düzenlemesi ve bunu takiben OECD'nin oluşturduğu CRS ve BEPS düzenlemelerinden bahsetmekte yarar olacaktır. FATCA düzenlemesi kısaca ifade etmek gerekirse, vergi kaçakçılığının minimize edilmesi amacıyla ABD vatandaşlarının elde ettiği gelirlerin kayıt altına alınmasına yönelik bir uygulama alanı

oluşturmaktadır. Bu amaçla ABD vergi mükellefi müşterilerini belirleyen bir finansal kuruluş da, ABD ve diğer ülkeler arasında imzalanacak olan hükümetler arası ya da doğrudan yabancı finansal kuruluşla ABD arasında imzalanacak olan bir anlaşma ile ABD gelir idaresine bildirim yapabileceklerdir.

OECD'nin FATCA'yı takiben ortaya koyduğu uygulama, uluslararası nitelik taşıyan "Ortak Raporlama Standardı"dır (CRS). FATCA'dan farkı, birden çok ülkeye raporlama yapma gerekliliğidir. Bir diğer uygulama olan BEPS (Matrah Aşındırma ve Kar Aktarımı) ise; hükümetler arası işbirliğine gidilerek kapsamlı bir eylem planı oluşturulmasını amaçlamaktadır. BEPS düzenlemesi 15 maddeden oluşmakla birlikte, 5. maddede yer alan "zararlı vergi rekabeti uygulamaları ile daha etkin mücadele" için Eylül 2014-Aralık 2015 arasında aksiyon alınması planlanmıştır. Bunun yanı sıra, 3. maddede yer alan "kontrol edilen yabancı kurum düzenlemelerinin güçlendirilmesi" için Eylül 2015'e kadar aksiyon alınması planlanmaktadır. [6]

## 6. Sonuç

Ülkelerin kendi vergi sistemlerini ve önlem mekanizmalarını uygulamaları ve alınması düşünülen önlemlerin bağlayıcı bir niteliği olmaması nedeniyle ortak bir mutabakat sağlanamamıştır. Uluslararası vergi rekabeti açısından vergi cennetlerine yönelik alınabilecek önlemler; vergi oranlarının makul düzeylerde uygulanması, kayıt dışı sermayenin önlenmesine yönelik çalışmalar, vergi cenneti ülkeler ile bilgi değişiminin sağlanması ve vergi sistemlerini şeffaflaştırılmaya yönelik uygulamalar olabilecektir.

### Kaynakça

[1] Aktan Coşkun Can ve Vural İstiklal, "Vergi Rekabeti", Erciyes Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi, S.22, Ocak-Haziran 2004, s.11-12.

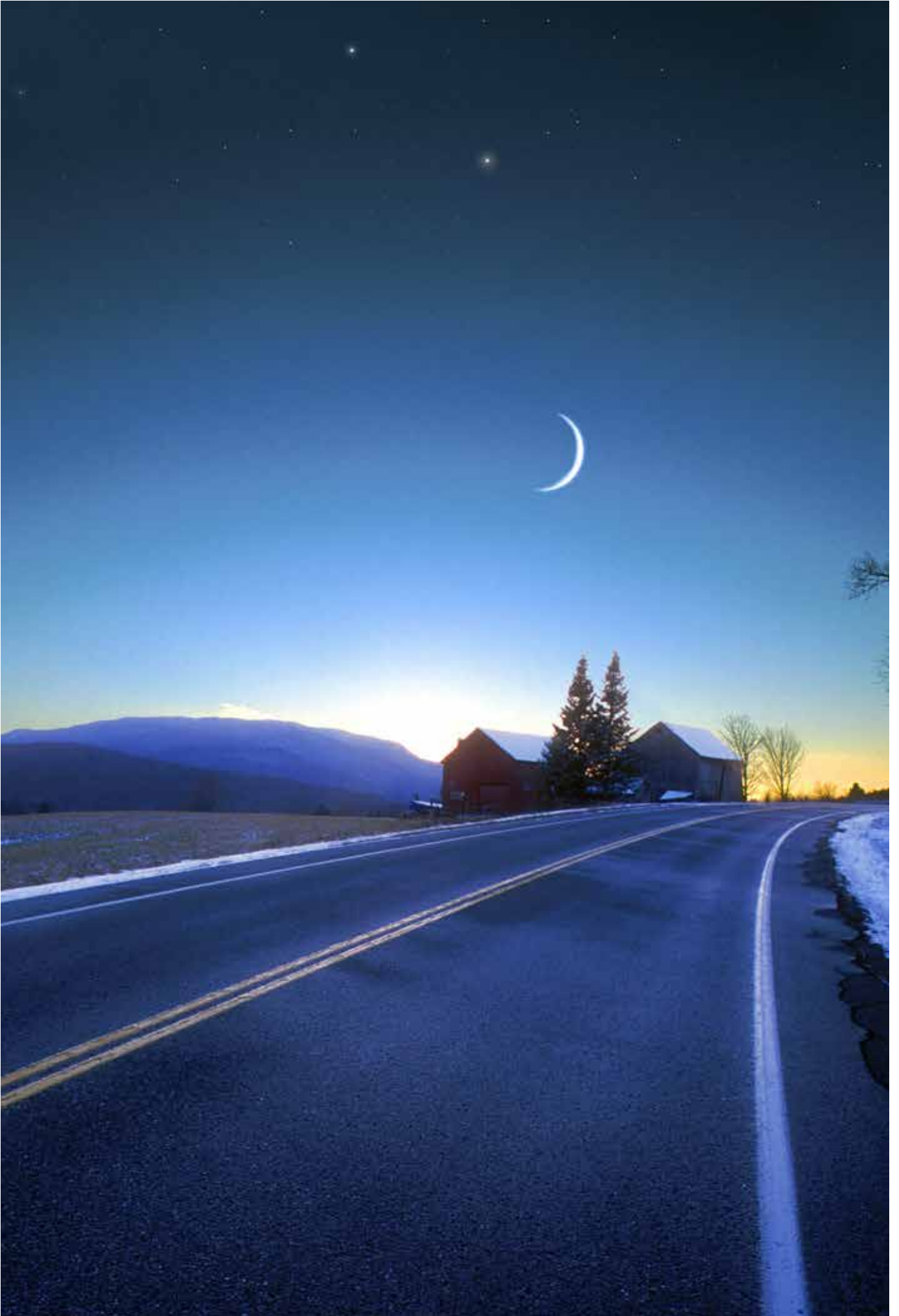
[2] Yetkiner Erkan, "Vergi Cennetlerinin Sunduğu Bazı Vergi ve Yatırım Avantajları", Vergi Dünyası, S. 237, Mayıs 2001, s.79.

[3] Armağan Ramazan ve İçmen Murat, "Vergi Rekabeti ve Türkiye'ye Yansımaları", Süleyman Demirel Üniversitesi İİBF Dergisi, C.17, S.2, 2012, s.153.

[4] Öz Ersan ve Yaraşır Sevinç, "Global Bir Kavram: Vergi Rekabeti", İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Maliye Araştırma Merkezi Konferansları, S.52, 2009, s.140.

[5] Armağan Ramazan ve İçmen Murat, "Vergi Rekabeti ve Türkiye'ye Yansımaları", Süleyman Demirel Üniversitesi İİBF Dergisi, C.17, S.2, 2012, s.51-53.

[6] Çiçekdağı Nazlı Ebru, "Vergi Rekabetine Karşı Yeni Kozlar: FATCA, CRS ve BEPS", Vergide Gündem Dergisi, "FATCA" Özel Sayısı, Mayıs 2014, s.11-13.



# **Retirement from Turkey for Turkish citizens who have worked abroad**

## **I. Introduction**

Social security right has been granted to everyone as a fundamental “social right” in article 60 of our Constitution, which stipulates that the State shall take necessary measures and establish necessary organizations for the protection of this right.

Article 62 of our Constitution states that the State shall take necessary measures to ensure the social security rights of Turkish citizens who work abroad.

In this scope, in order to provide social security right for everyone, which is a material example of the “Social State” concept highlighted in our Constitution, and to apply this concept to the population, Turkish citizens who worked abroad have been entitled to credit their services performed abroad and utilize them as services rendered in Turkey under the Law no. 3201 on the Evaluation of Turkish Citizens’ Periods of Service Performed Abroad with Respect to Their Social Security.

This article discusses the process of crediting the foreign services performed abroad by our citizens who have worked abroad and want to retire from Turkey.

## **II. Conditions for crediting foreign services**

Crediting foreign services refers to crediting the premiums related to the period of service performed abroad by paying them in Turkey retrospectively, regardless of whether the relevant country has signed a Social Security Agreement with our country.

Under this practice, period of service spent abroad are deemed as services rendered in Turkey in cases of retirement, old age, invalidity and death according to our country’s social security legislation. In this way, Turkish citizens who have worked abroad for a certain period and want to retire from Turkey are entitled to retirement.

Creditable periods are the insurance periods completed abroad, periods of unemployment up to one year at the end or between these periods, and the periods spent as a housewife.

In order to benefit from crediting foreign services, applicants must be a Turkish citizen during the creditable periods and on the date of application, certify the services performed abroad (service statement or insurance cards to be received from the affiliated social security institution located in the country where the applicant worked), and apply via formal letter to the Turkish Social Security Institution.



### **III. Calculation of credited amount**

In order to retire through crediting foreign services, the credited amount must be paid. The amount payable depends on the credited period of foreign services. Applicants may credit the whole period spent abroad, while they may also credit the portion sufficient to entitle them to monthly pension.

The credit amount shall be calculated by the multiplication of the 32% of the daily revenue subject to premium selected by the applicant with the number of days subject to credit claim, provided that it remains between the lower and upper limits of the daily revenue serving as a basis for premium applicable on the date of application.

After the application, the debt to be accrued by the SSI must be paid within three months from the date of notification. In case no payment is made within this period, another application must be filed.

### **IV. Evaluation of credited terms**

The number of credited days of those subject to our country's social security legislation shall be added to the number of days with premium payment or to their services.

The status (4/a, 4/b, 4/c) of the credited foreign services is determined according to whether the person worked in Turkey under any insurant status before starting to work abroad or not. In determining which insurant status shall be applied to credited period, if applicants were insured in Turkey before starting to work abroad, they shall be deemed to be an insurant according to the last insurant status they were subject to on the date of credit claim, while they shall be deemed to be subject to 4/b (Bağ-Kur) if they were not insured before starting to work abroad.

### **V. Requirements for being entitled to pension on the basis of credited terms**

For entitlement to old age or pension payments on the basis of credited overseas services, the applicant must have definitely returned to Turkey (termination of overseas service means that the person does not receive any residence-based social security or social benefit payment from abroad), must have completely paid the accrued debt and must file a written claim.

### **VI. Conclusion**

In the light of our explanations above, persons who begin to work abroad by terminating their employment contract with the Turkish employer or persons whose mandatory insurance in Turkey has expired under the principle of the singularity of social security and who become subject to the social security legislation of the country where they are temporarily assigned, exceeding the term of temporary assignment prescribed in bilateral social security agreements, may credit all their overseas services or portion of these services sufficient to entitle them to pension and may claim pension from Turkey.

On the other hand, provisions of international and bilateral social security agreements which contain regulations of social security benefits and which Turkey is also a party to must be taken into account before claiming any pension.

Turkey has signed bilateral social security agreements with 23 countries. Some of these agreements only cover benefits related to retirement (long-term insurance branches), while some cover benefits related both to retirement and occupational accident, occupational disease and other diseases (short-term insurance branches).

In this regard, in order to enable insured persons who are sent to foreign countries from Turkey under temporary assignments to benefit from this acquired social security rights in Turkey as well, the provisions of the bilateral social security agreements which are signed between these countries and Turkey and which contain regulations on old age or pension payments shall be also taken into account.

Also, pursuant to the provisions in bilateral social security agreements, period of service in Turkey and the country which has signed an agreement with Turkey may be merged provided that their service period do not overlap, entitling the applicant to partial pension. This matter will be discussed in detail in the next issue of our journal (Vergide Gündem).

# Evaluation of the effects of tax havens on international tax competition

## 1. Introduction

With its effects most perceived in economic, political and social areas in the last twenty years, the globalization process allows the mobility of production factors, mainly capital and labor, which has resulted in countries' entry in a severe international competition.

This process has been observed to erode many basic mechanisms of countries as well, primarily tax systems, due to various infrastructure investments, conveniences experienced in the transportation sector and reduction of investment costs by technological innovations in particular. Consequently, many countries have found themselves involved in international tax competition in many areas. The number of multinational companies has increased remarkably, causing many harmful tax competition factors such as transfer pricing and preferred tax regimes to appear. As one of the most important elements of harmful tax competitions, "tax haven" has become a concept which should be carefully examined within this framework and for which global solution recommendations should be proposed.

## 2. Initial applications regarding tax havens

The first application resembling tax havens dates back to Ancient Greece, when the tradesmen avoided tax via countries with lower tax rates. Other notable examples to harmful tax competition practices are the 1st World War when USA and England preferred Bahamas and Canada as safe havens to transfer their assets and the pre-World War II period when countries transferred money to the bank accounts they set up in Switzerland in search for a stable country for their capitals, due to the political and economic uncertainty in this period. Similar practices began to appear in many countries, mainly USA, in the subsequent periods.[1]

In conclusion, having commenced upon the acceleration of the free circulation of capital and labor after globalization, this process caused unjust competitions and harmful tax practices to arise due to the differences in countries' tax systems and resulted in an increase in the current popularity of tax havens, which became more attractive due to the tax advantage they provide.

In addition, tax havens provide real persons and legal entities operating in many areas such as production and tourism companies, ship operators, owners of immovable property, offshore holdings and finance centers with various tax advantages.[2]

## 3. Harmful tax competition practices in Turkey: free zones and offshore banking

The most prominent example to Turkey's position in terms of harmful tax competition practices is "free zones". Under the Law no. 3218 accepted on 06.06.1985, gains and revenues generated from the activities carried out in free zones could

be exempt from income and corporate tax, on the condition that they were brought to Turkey. The free zone application is generally regarding commercial activities rather than production and is considered as a harmful tax competition practice due to the tax incentives it provides. Free zones are therefore included in the list of tax havens published in 1998 by OECD. Measures that could be taken against this application would be the cancellation of the tax exemption applicable to income tax and corporate tax or preventing unjust competition through lower tax rates.

Under the regulation introduced in 2004, the gains generated from the activities carried out in free zones by taxpayers who obtained license to operate in free zones before 06.02.2004 are considered as exempt from income and corporate tax, with restriction to the timeframe specified in their operating licenses. For other taxpayers on the other hand (those obtaining license after the aforementioned date or whose operating license expired in this timeframe), the scope of the exemption has been restricted. The gains derived only from the manufacturing activities by these taxpayers in the free zones are deemed to be exempt from income and corporate tax. This exemption is applicable until the end of the annual taxation period including the date when full accession to the European Union is realized.

## 4. Measures taken by Turkey against harmful tax competition

Certain new applications have been introduced under the Corporate Tax Law no. 5520 effective as of 01.01.2006 as measures taken against harmful tax competition in Turkey. These applications are the "Controlled Foreign Corporation Gains", "Disguised Profit Distribution through Transfer Pricing" and "Withholding Tax Application in Payments Made to Tax Havens" stipulated in the article 7, article 13 and article 30/7 of the Corporate Tax Law respectively.

### 4.1. Controlled foreign corporation gains

With respect to "Controlled Foreign Corporation Gains", the article 7 of the Corporate Tax Law stipulates that "the corporate gains of foreign affiliates controlled directly or indirectly by Turkish resident real persons and entities by holding at least 50% of their capital, dividend or voting right separately or together are subject to corporate tax in Turkey if the following conditions are fulfilled altogether, regardless of whether they are distributed or not."

The purpose of this article is to ensure the taxation of such gains by preventing the taxpayers who direct their investments to countries with low tax rates and/or tax exemptions through affiliates, from transferring the incomes they generate in such countries to Turkey. In addition, there is no statement in the said article of the law regarding a status change resulting from the absence or presence of a Double Tax Treaty (DTT) with the country where the foreign affiliate is resident. In this regard, it could be said that the presence or absence of such a treaty would not change the situation in terms of application of the law.

## 4.2. Disguised profit distribution through transfer pricing

The "Disguised Profit Distribution through Transfer Pricing" application stipulated in the article 13 of the Corporate Tax Law is one of the measures taken against harmful tax competition.

Transfer pricing is a method provided essentially in order to overcome the difficulties in performing international profit and money transfers resulting from strict foreign exchange regimes, which were encountered in previous periods. Each state would like to have the taxes on gains generated within the country paid and transferred to the treasury within their own boundaries. However, transfer pricing has become an instrument used among "related parties" except for purposes of profit and money transfer today. Enterprises have thus attempted to partially or wholly avoid the taxes they are obliged to pay. This situation has raised the "disguised profit distribution" practice, demonstrating the necessity to focus on the "arm's length principle" stipulated in the article. The article contains provisions stipulating that the profits determined to be distributed through transfer pricing shall be considered as "dividends distributed" and "amounts distributed to the headquarters" for Turkish residents and non-residents respectively.

## 4.3. Withholding tax application in payments made to tax havens

The "Withholding Tax Application in Payments Made to Tax Havens" practice stipulated in the 7th paragraph of the article 30 of the Corporate Tax Law is a specific provision which contains measures against creation of harmful tax competition by tax havens. The article states that 30% tax withholding shall be applied to the payments made or accrued in cash or on account to corporations resident or operating in the countries included in the list of tax havens to be announced by the Council of Ministers. Since the Council of Ministers has not yet published this list, the tax withholding is not applied for the time being.

## 5. International measures taken against harmful tax competition

### 5.1. Measures taken by the OECD

Many international institutions have conducted various researches and published reports to demonstrate the harmful effects of tax havens on international competition. In the report titled "Harmful Tax Competition: An Emerging Global Issue" published by OECD in 1998 regarding harmful tax competition practices, it is stated that tax havens have four determining factors. These factors are the lack of tax application or tax application at low rates, lack of information exchange, lack of transparency in tax laws and lack of an obligation to be actually active. In the light of this report, progress reports were published on 2000, 2001 and 2004.[3]

### 5.2. Measures taken by the EU

The efforts devoted by the EU against harmful tax competition include the Rome Convention, the founding convention of the union which rather addresses commercial activities with the aim of a single market, the Ruding Committee Report which contains measures against the double taxation of cross-border

flows of income and the Primarolo Committee Report which contains measures to prevent the possible negative effects of tax competition. (Code of Conduct)[4]

## 5.3. Other measures and FATCA, CRS and BEPS applications

The United Nations also prepared a report for the establishment of the "International Tax Organization" covering developing countries in 2001 (The Zedillo Report). Apart from these efforts, the Financial Action Task Force, which was established within OECD by the G8 countries in Paris in 1989 and which includes Turkey among its 33 members as well, conducted studies to detect and prevent the laundering of black money in all countries.

The application implemented by OECD after FATCA is the "Common Reporting Standard" (CRS) which is of international nature. The difference between CRS and FATCA is that CRS requires reporting to multiple countries. BEPS (base erosion and profit shifting), which is another application, aims to establish a comprehensive action plan through intergovernmental cooperation. The BEPS regulation is comprised of 15 articles and involves plans to take action between September 2014-December 2014 for "a more effective fight against harmful tax competition practices" under the 5th article. In addition, it is planned to take action by September 2014 for "enhancing controlled foreign corporation arrangements" under the article 3.[5]

## 6. Conclusion

A consensus has not been reached since countries implement their own tax systems and measure mechanisms and the measures considered are not binding. Measures that can be taken against tax havens in terms of international tax competition could include application of reasonable levels of tax rates, efforts to prevent unregistered capital, ensuring information exchange with tax havens and the transparency of their tax systems.

## References

- [1] Aktan Coşkun Can ve Vural İstiklal, "Vergi Rekabeti", Erciyes Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi, S.22, January-June 2004, pg.11-12.
- [2] Yetkiner Erkan, "Vergi Cennetlerinin Sunduğu Bazı Vergi ve Yatırım Avantajları", Vergi Dünyası, S. 237, May 2001, pg.79.
- [3] Öz Ersan ve Yaraşır Sevinç, "Global Bir Kavram: Vergi Rekabeti", İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Maliye Araştırma Merkezi Konferansları, C.52, 2009, pg.140.
- [4] Armağan Ramazan ve İçmen Murat, "Vergi Rekabeti ve Türkiye'ye Yansımaları", Süleyman Demirel Üniversitesi İİBF Dergisi, C.17, S.2, 2012, pg.51-53.
- [5] Çiçekdağı Nazlı Ebru, "Vergi Rekabetine Karşı Yeni Kozlar: FATCA, CRS ve BEPS", Vergide Gündem Dergisi, "FATCA" Özel Sayısı, May 2014, pg.11-13.

Ekim ayına bakıldığında "Gümrükte Gündem"i ilgilendiren en önemli konunun vadeli ithalatta kaynak kullanımını destekleme fonunun (KKDF) takip ve tahsiline ilişkin yapılan düzenleme olduğu düşüncesindeyiz. 23 Ekim 2014 tarihinde yürürlüğe giren 2014/6852 sayılı "Vadeli İthalatta Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Kesintilerinin Takip ve Tahsili Hakkında Karar" ile vadeli ithalatta KKDF kesintilerinin takip ve tahsilinin münhasıran gümrük idarelerince yapılacağı ve KKDF kesintisi için gümrük beyannamesinin tescil edildiği tarihteki gösterge niteliğindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun esas alınacağı düzenlenmiştir. Böylece ithalatta KKDF uygulamasına ilişkin (muafiyet uygulamaları hariç) usul ve esaslarda gümrük mevzuatı dikkate alınacaktır.

Diğer bir öne çıkan konunun ise TRT bandrol ücretleri ile ilgili gelişmeler olduğunu söyleyebiliriz. 6552 sayılı yasa ile TRT bandrol ücretlerinin eşyanın serbest dolaşıma giriş sırasında temin edilme zorunluluğu getirilmiş ve ithalatçılar ithal anında bu bandrolü gümrük idaresinden temin edebileceği gibi teminat karşılığı TRT Kurumundan da temin edebilecekleri şeklinde iki alternatif sunulmuştur. Ancak bu düzenlemenin dolaylı bir yansıması olarak bandrol ücretinin ithalatta KDV ve/veya ÖTV matrahına eklenmesi durumunu karşımıza çıkarmaktadır. Özellikle otomotiv gibi sektörlerde bu düzenlemenin bir maliyet artışı olarak tüketiciye yansıtacağı hiç kuşkusuzdur. Netice olarak, 6552 sayılı yasa TRT bandrolü ve ÖTV'ye tabi ürünlerde bir af niteliğinden çok, ek bir maliyet getiren bir düzenleme olduğunu söylemek yanlış olmayacaktır.

Bu sayıya ilişkin diğer "Gümrükte Gündem" konuları aşağıda yer almaktadır:

## **1. Vadeli ithalatta KKDF'nin takip ve tahsil işlemlerinin gümrük idareleri tarafından yapılacağına dair düzleme yapıldı**

2014/6852 sayılı "Vadeli İthalatta Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Kesintilerinin Takip ve Tahsili Hakkında Karar" 16 Ekim 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Karar, yayım tarihi tarihini takip eden yedinci günü (23 Ekim 2014) yürürlüğe girmiştir.

Karar ile vadeli ithalatta kaynak kullanımını destekleme fonu (KKDF) kesintilerinin takip ve tahsilinin münhasıran gümrük idarelerince yapılacağı ve KKDF kesintisi için gümrük beyannamesinin tescil edildiği tarihteki gösterge niteliğindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun esas alınacağı düzenlenmiştir.

Karar'da ayrıca;

- ▶ İthal edilen eşya ile ilgili olarak hiç ödenmeyen veya eksik ödenen fon kesintileri ile ithal eşyasından yanlışlıkla veya fazla alındığı anlaşılan fon kesintileri hakkında 4458 sayılı Gümrük Kanunu'ndaki esaslara göre işlem yapılması,
- ▶ Fon kesintilerine tabi ithal eşyasının yapılan muayene ve denetleme veya tesliminden sonra kontrolü sonucunda, tespit edilen fon kesintisi farklılıklarına ilişkin 4458 sayılı Gümrük Kanunu'ndaki esaslara göre para cezası uygulanması (11 Nisan 2013 tarihinde Gümrük Kanunu'nun 234. maddesinde yapılan kanun değişikliğe paralel olarak),

hususlarına yer verilmiştir.



Netice olarak son yapılan düzenleme ile vadeli ithalata ilişkin KKDF uygulaması bir ithalat vergisi olarak değerlendirilecek ve bu fonun tahsil, takip ile eksik veya fazla ödeme durumlarında Gümrük Kanunu'ndaki usul ve esaslara tabi tutulacaktır.

Bilindiği üzere, kaynak kullanımını destekleme fonuna ilişkin düzenleme, 88/12944 sayılı "Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Hakkında Karar" ile yapılmıştır. Anılan Karar'ın ilk maddesine göre kaynak kullanımını destekleme fonunun temel amacı; ülke kaynaklarının verimli ve ülke yararına kullanılmasına katkı sağlamak, belirli kredilerden kesilen fon tutarlarının ülke ekonomisi için önceliği bulunan sektörlerde veya yatırımlarda kullanılmasını gerçekleştirmektir.

Mezkr Karar'da ithalatta alınan KKDF'nin tahsili, gerçekleşen ithalatın ödeme şekline bağlanmıştır. Buna göre aşağıda sayılı ödeme şekilleri % 6 oranında KKDF'ye tabidir:

- 1) Mal mukabili ödeme şekline göre ithalat,
- 2) Kabul kredili ödeme şekline göre ithalat
- 3) Vadeli akreditif ödeme şekline göre ithalat.

Yine konuya ilişkin Gümrükler Genel Müdürlüğü tarafından ithalatta KKDF uygulamasına ilişkin 2011/16 sayılı Genelge yayınlanmıştır. Bu Genelge'ye göre, KKDF kesintisine tabi olmayan ödeme şekillerine göre gerçekleştirilen ithalatta mal bedelinin, proforma fatura veya kesin satış faturası tarihine bakılmaksızın serbest dolaşıma giriş beyannamesinin tescil tarihinden önce (bu tarih dahil) ilgili bankaya yatırılması ve ilgili banka tarafından da bu bedelin ihracatçıya transferinin tamamlanmış olması gerekmektedir.

Özellikle bu düzenlemenin, ithalat işlemlerinde ortaya çıkan KKDF uygulamasında birçok belirsiz durumu da (sonradan oluşan fon kesintisinin nereye ve nasıl ödeneceği, fazla ödenen fonun nasıl geri alınacağı, eksik ödenen fon kesintisine hangi kanun kapsamında cezai işlem tesis edileceği gibi) ortadan kaldıracığı düşünülmektedir.

Diğer taraftan, konuya ilişkin Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 2014/22 sayılı Genelge yayınlanmıştır. Bu düzenlemeye göre, eşyaya ilişkin KKDF yükümlü tarafından hesaplanarak beyannamede "Detaylı Beyan" modülünde "Kalemler" ekranında yer alan "Finansal Bilgiler" sekmesindeki "Yurt içi diğer" bölümünde "KKDF" kısmında beyan edilecektir.

Bu Genelge ile KKDF mevzuatı uyarınca KKDF'den istisna veya muafiyet sağlanmışsa, konuya ilişkin hangi yasal düzenleme (tarih, sayı ve ilgili madde numarası) ile muafiyet veya istisna sağlandığının beyannamenin 44 no.lu hanesine yazılması gerektiği vurgulanmıştır. Dolayısıyla, gümrük mevzuatına göre ithalat vergilerinden muaf veya istisna uygulamaları KKDF'yi içermemektedir. Ancak KKDF mevzuatının içinde bir muafiyet veya istisna var ise o eşyanın vadeli ithalatında KKDF muafiyeti veya istisnası tatbik edilecektir.

## **2. Dahilde İşleme Rejimi Tebliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (İhracat: 2014/5) yayımlandı.**

1 Ekim 2014 tarihli Resmi Gazete'de, 2006/12 sayılı Dahilde İşleme Rejimi Tebliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (İhracat: 2014/5) yayımlanmıştır. Tebliğ ile yapılan başlıca değişiklikler, katma değer vergisinde tecil-terkin sistemine istinaden yurt içinden eşya alımı ve önceden ihracat ile belge kapsamında ihraç edilen ve geri gelen eşyaya ilişkin düzenlemelere yöneliktir. Ayrıca, yetkilendirilmiş yükümlü sertifikasına ilişkin düzenlemelere de yer verilmiştir.

## **3. Gümrükte kendiliğinden bildirim ilişkin düzenleme yapıldı.**

Gümrük Kanunu'nun 234/3 maddesinde yer alan kendiliğinden bildirim uygulamasına ilişkin olarak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından Gümrük ve Ticaret Bölge Müdürlüklerine gönderilen 23.09.2014 tarihli 2888552 sayılı yazıda;

- ▶ Gümrük Kanunu'nun 234'üncü maddesinin birinci veya ikinci fıkralarında belirtilen aykırılıklar için firmalar tarafından mezkur maddenin üçüncü fıkrası hükmünden faydalanılmak üzere Bölge Müdürlüklerine veya bağlantılarına yapılan başvurularda, mutlak surette diğer bağlantı idarelerde ve/veya diğer Bölge Müdürlükleri ve bağlantılarında aynı konudaki aykırılığa ilişkin, son 6 ay içerisinde, başvuru yapan firma için bir tespit yapıp yapılmadığının ivedilikle araştırılması,
- ▶ Böyle bir tespit yapılmış olduğunun anlaşılması halinde bu firmaya Gümrük Kanunu'nun 234'üncü maddesinin üçüncü fıkrası hükmünün tatbik edilmemesi gerektiği,

belirtmiştir.

Gümrük Kanunu'nun 234/1 maddesinde Gümrük Tarifesini oluşturan unsurlarda veya vergilendirmeye esas olan sayı, baş, ağırlık gibi ölçülerinde aykırılık görüldüğü ve beyana göre hesaplanan ithalat vergileri ile muayene sonuçlarına göre alınması gereken ithalat vergileri arasındaki fark % 5'i aştığı takdirde, ithalat vergilerinden ayrı olarak bu farkın üç katı para cezası alınacağı belirtilmektedir.

Aynı maddenin 3'üncü fıkrasında ise vergi kaybına neden olan bu aykırılıkların gümrük idaresinin tespitinden önce yükümlülerce gümrük idaresine bildirilmesi durumunda vergi farkı alınmakla birlikte para cezasının % 15 oranında uygulanacağı belirtilmektedir.

#### 4. Dövülmüş demir veya alaşımsız demir çubukların ithalatına ilave gümrük vergisi getirildi.

2014/6884 sayılı İthalat Rejim Kararına Ek Kararda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Karar 18 Ekim 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girdi. Bu Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan İthalat Rejimi Kararı'na ekli II sayılı listede yer alan 7214.10.00.00.00 G.T.İ.P. numaralı "dövülmüş olan demir veya alaşımsız demir çubuk" cinsi eşyanın ithalatında ilave gümrük vergisi tahsil edilmesine karar verilmiştir.

Tahsil edilecek ilave gümrük vergisi hesaplanırken öncelikle İGV (ilave gümrük vergisi) sütununda belirtilen vergi oranı uygulanacaktır.

G.T.İ.P.	Madde İsmi	İlave Gümrük Vergisi Oranı				
		1	2	3	4	5
7214.10.00.00.00	Dövülmüş olanlar	% 0	% 0	% 0	% 30	% 30

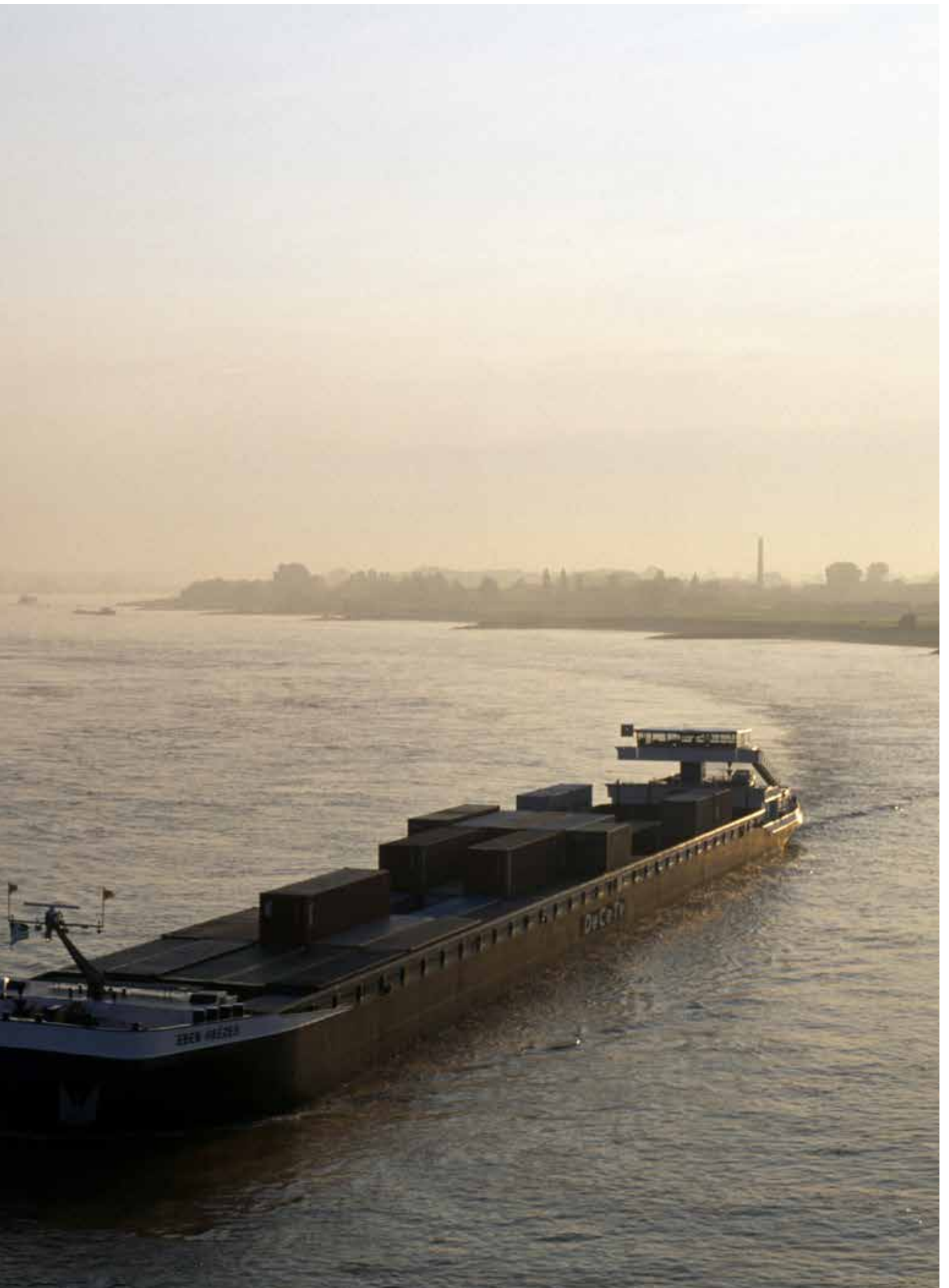
İlave gümrük vergisi sütunlarındaki ülke ve ülke grupları:

1	AB Üyesi Ülkeler, EFTA Üyesi ülkeler, İsrail, Makedonya, Bosna-Hersek, Fas, Batı Şeria ve Gazze Şeridi, Tunus, Mısır, Gürcistan, Arnavutluk, Ürdün, Şili, Sırbistan, Karadağ, Kosova
2	Güney Kore
3	Morityus
4	Genelleştirilmiş Tercihler Sisteminden Yararlanacak Ülkeler Grubu (En Az Gelişmiş Ülkeler, Özel Teşvik Düzenlemelerinden Yararlanacak Ülkeler, Gelişme Yolundaki Ülkeler)
5	Diğer Ülkeler

Ayrıca, Karar'a ekli tabloda yer alan ve A.TR dolaşım belgesi eşliğinde ithal edilen Avrupa Birliği ve Türkiye menşeli olmayan eşyadan "Diğer Ülkeler" sütununda belirtilen oran üzerinden ilave gümrük vergisi alınacaktır. Ancak Türkiye'nin taraf olduğu serbest ticaret anlaşmaları çerçevesinde bir çapraz menşe kümülasyon sistemine dahil ülkeler menşeli eşyadan menşenin tevsiki halinde ilave gümrük vergisi alınmayacaktır. Liste kapsamında yer alan eşyaların Dahilde İşleme Rejimi kapsamında ithal edilip işlem görmüş ürün olarak ihraç edilmesi halinde, varsa telafi edici vergisinin hesaplanmasında ilave gümrük vergisi dikkate alınmayacaktır.

Bu Karar'ın uygulanmasında eşyanın menşenin doğru beyan edilmesinden ithalatçı sorumlu tutulacaktır.





## Global gelişmeler

**Ukrayna'da** Şubat krizinden bu yana ilk parlamento seçimleri yapıldı ve Cumhurbaşkanı Petro Poroşenko'nun bloku en yüksek oyu aldı. Ukrayna seçim sisteminde vatandaşlar önce oy kullanıyor, parti yöneticileri ise vekilleri daha sonra belirliyor. Yani adaya değil partiye oy veriliyor ve bu sistem ülkedeki yolsuzlukların önde gelen sebeplerinden biri olarak görülüyor. **Brezilya'da** Cumhurbaşkanlığı seçimlerinin ikinci turunda Dilma Rousseff tekrar Cumhurbaşkanı seçildi.

**Avrupa bankacılık sektörü stres testi sonuçları açıklandı.** Buna göre 25 bankada toplam 25 milyar euro sermaye açığı belirlendi. En çok ilave sermayeye ihtiyaç duyan ülkeler İtalya, Yunanistan ve Güney Kıbrıs olarak açıklandı. Bu üç ülkenin sırasıyla 9,7 milyar, 8,7 milyar ve 2,3 milyar euro olmak üzere toplam 20 milyar euro sermaye koyması gerekiyor. Ancak, testlerde 2013 yılsonu rakamları kullanıldığı için, arada geçen dönemde bankaların aldıkları önlemler sayesinde gerçek sermaye ihtiyacının çok daha düşük olacağı yorumları yapılıyor. Bankalar açıklarını kapamak için iki hafta içinde bir plan hazırlayacaklar; bunu hayata geçirmek için de altı ayları olacak. Avrupa'da daha önce iki kez bankacılık stres testi yapılmış ve yaklaşık 25 milyar euro sermaye açığı belirlenmişti. Ancak stres testinin yeteri kadar "stres" içermediği eleştirileri nedeniyle tam güven oluşmamıştı.

## Türkiye'deki gelişmeler

**Hükümet** Ekim ayında **Orta Vadeli Ekonomik Planı revize etti.** Yeni programda **resmi hedeflerde ciddi revizyon yapıldığı görüldü.** Bazı parametrelerdeki eski ve yeni hedefleri aşağıdaki tabloda özet olarak bulabilirsiniz. Bizce en dikkat çekici düzeltme, büyüme ve enflasyon tahminlerinde yapıldı. 2015 resmi büyüme hedefi % 4'e indirilirken, enflasyon hedefi ise % 6,3'e yükseltildi.

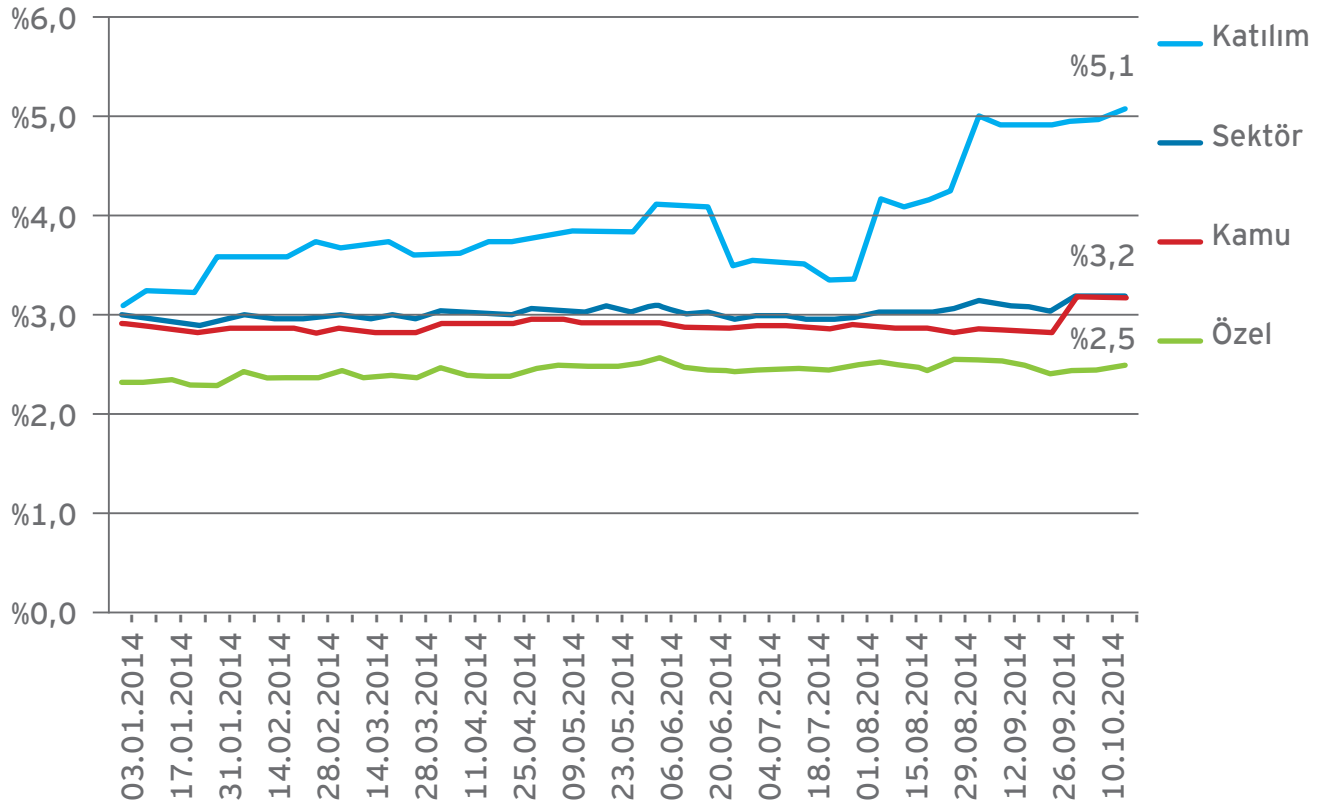
Orta Vadeli Ekonomik Program - Seçilmiş hedef göstergeler				
(%)	2014 (eski)	2014 (yeni)	2015 (eski)	2015 (yeni)
Ekonomik büyüme	4,0	3,3	5,0	4,0
İşsizlik Oranı	9,4	9,6	9,2	9,5
Cari Denge	-6,4	-5,7	-5,9	-5,4
Enflasyon	5,3	9,4	5,0	6,3
Bütçe Dengesi	-1,9	-1,4	-1,6	-1,1

Kaynak: Kalkınma Bakanlığı

Bankacılık sektöründe **takibe düşen kredilerde dikkatimizi çeken bir gelişmeyi** paylaşmak istiyoruz. Daha güncel açıklanan haftalık verilere göre, takibe düşen krediler son haftalarda yükseliş gösteriyor. Buna göre 17 Ekim haftası itibarıyla takipteki kredilerin oranı % 3,2'ye çıktı. Katılım ve kamu bankalarının kredilerindeki bozulma ise daha belirgin. Kamu bankalarının takipteki kredi oranı sektörü yakalarken, katılım bankalarının takipteki kredileri % 5,2 oldu. Katılım bankalarındaki sorunlu kredi oranı oldukça dikkat çekiyor.



**Grafik: Türkiye bankacılık sistemi sorunlu krediler oranları**



Kaynak: BDDK haftalık bülteni

**Türkiye, 2010'dan beri yer almakta olduğu Mali Eylem Görev Gücü'nün (Financial Act Task Force) gri listesinden tamamen çıkartıldı.** Karapara aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gösterdiği işbirliği ve gelişmeler sayesinde bu ay yapılan son değerlendirme toplantısında Türkiye'nin bu yakın takip listesinden çıkartılmasına karar verildi. Hatırlanacağı üzere, özellikle İran'la yapılan altın ticareti döneminde FATF yaptırımları tehdit boyutuna ulaşmış ve ciddi önlemler alınmasına neden olmuştu.

**TCMB, beklentiler paralelinde Ekim ayı Para Piyasası Kurulu (PPK) toplantısında faizleri sabit tuttu.** Banka yaptığı açıklamada, başta petrol fiyatları olmak üzere emtia fiyatlarının genelinde yaşanan düşüşe vurgu yaptı ve gıda fiyatlarının da düşmesi durumunda enflasyonu aşağı çekebileceğini belirtti. Bankanın 2014 yılındaki para politikası oldukça dalgalı oldu denilebilir. Sene başında ciddi bir faiz artırımından sonra kademeli olarak indirilen faizler son iki aydır sabit tutuluyor.

**TCMB yaptığı düzenleme ile kredi kartlarına uygulanacak maksimum faiz oranı düzenlemesini değiştirdi.** Buna göre, kredi kartı faizleri artık tüketici kredisi faizlerinin bir fonksiyonu olarak hareket edecek. TCMB bankaların tüketici kredisi faizlerinden bir sektör ortalaması hesaplayacak ve kredi kartı faizleri de bu ortalamanın üzerine eklenecek prim ile hesaplanacak. Sonuç olarak, kredi kartları her zaman tüketici kredisinden daha yüksek faizli olacak ve faizler düştükçe göreceli fark artacak, faizler yükseldikçe göreceli fark azalacak. Şu an kredi kartlarına aylık % 2,02 maksimum faiz uygulanabiliyor ve yeni düzenleme nedeniyle bu oranda bir değişiklik beklemiyoruz.

**Yurtiçi araç satışları** yılın ilk dokuz ayında (üç aylık hareketli ortalama) **% 12 daraldı.** Üreticiler iç pazardaki daralmayı ihracata odaklanarak aşmaya çalışıyorlar. TL'nin değer kaybı, artan faizler ve düşük tüketici güveni satışların daralmasında öne çıkan nedenler olarak gözüküyor.

Türkiye'deki **konut satışları** ilk dokuz ayda geçen yılın aynı dönemine göre **% 5,9 azaldı.** Daha gecikmeli açıklanan konut fiyat endeksine göre Temmuz 2014 itibarıyla Türkiye'de konut fiyatları yıllık % 15 artış gösterdi.

## Sirküler indeks

No	Tarih	Konu
86	27.10.2014	Aerosol üretiminde kullanılan LPG'ye ilişkin olarak ödenen ÖTV'lerin iade esasları açıklandı.
85	22.10.2014	Aerosol üretiminde kullanılan LPG'ye ilişkin özel tüketim vergileri önce ödenip sonra iade alınacak.
84	21.10.2014	Yıllık ve munzam oda aidatlarının 2014 yılı ikinci taksitlerinin 31 Ekim 2014 tarihine kadar ödenmesi gerekiyor.
83	20.10.2014	Katma Değer Vergisi Genel Uygulama Tebliği'nde bazı değişiklikler yapıldı.
82	01.10.2014	Borsa İstanbul'da işlem gören tahvil ve bonolar ile kira sertifikalarının 30 Eylül 2014 tarihli borsa rayiçleri.
81	29.09.2014	1 seri numaralı Tebliğ ile kesinleşmiş vergi borçlarının yeniden yapılandırılması ve kasa affına ilişkin açıklamalar yapıldı.
80	19.09.2014	Doğal afetler dolayısıyla yapılan bağışların indirimine ilişkin düzenlemede değişiklik yapıldı.
79	18.09.2014	Kıymetli taşlara ilişkin KDV istisnasında değişiklik yapılmış ve SGK'ya gayrimenkul teslimlerine KDV istisnası tanınmıştır.
78	17.09.2014	Özel Tüketim Vergisi Kanunu'na ekli (IV) sayılı listede yer alan kıymetli taşlar listeden çıkarılmıştır.
77	15.09.2014	Kayıtlarda yer aldığı halde işletmede bulunmayan kasa mevcudu ve ortaklardan alacaklara düzeltme imkanı.
76	12.09.2014	Kesinleşmiş vergi, vergi cezaları, gecikme zam ve faizleri ile bazı idari para cezalarının yeniden yapılandırılması.
75	12.09.2014	Bazı kamu alacaklarının yeniden yapılandırılmasını da içeren 6552 sayılı Kanun Resmi Gazete'de yayımlandı.
74	11.09.2014	Bazı kamu alacaklarının yeniden yapılandırılmasını da içeren 6552 sayılı Kanun Meclis Genel Kurulunda kabul edildi
73	08.09.2014	KDV iade taleplerinde yüklenilen KDV listesine faturanın hangi yüklenim türüyle ilgili olduğunun yazılması gerekiyor.
72	15.08.2014	Türkiye'de mukim olup, İsviçre'den temettü ve/veya faiz geliri elde eden kişilerin doldurması gereken formlar.
71	14.08.2014	TBMM, 1 Ekim 2014 tarihine kadar tatile girdiğinden "Torba Yasa"nın görüşmeleri yeni yasama yılına kaldı.
70	08.08.2014	Yeni nesil ÖKC cihazlar, amortisman listeleri ve matbaa işletmecisi bilgi formuna ilişkin değişiklikler yapıldı.
69	07.08.2014	2014/6588 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yatırım teşvik uygulamasında değişiklikler yapıldı.
68	06.08.2014	Katma değer vergisi genel uygulama tebliğinde değişiklik yapılmasına dair tebliğ taslağı hazırlandı
67	25.07.2014	35 Seri No.lu ÖTV Genel Tebliği ile 1 Seri No.lu ÖTV Genel Tebliğinde değişiklik yapılmıştır.
66	25.07.2014	Kesinleşmiş vergi, ceza, gecikme zam ve faizleri ile bazı idari para cezalarının yapılandırılmasına ilişkin düzenleme TBMM Genel Kurulunda kabul edildi.
65	17.07.2014	Banka, sigorta şirketi ve aracı kurumların Vergi Usul Kanunu'ndan doğan bildirim yükümlülükleri.
64	15.07.2014	Kamu alacaklarının yeniden yapılandırılmasını da içeren Kanun Tasarısı Plan ve Bütçe Komisyonunda kabul edildi.
63	14.07.2014	Türkiye-Vietnam Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması Ankara'da imzalandı
62	01.07.2014	Borsa İstanbul'da işlem gören tahvil ve bonolar ile kira sertifikalarının 30 Haziran 2014 tarihli borsa rayiçleri.
61	01.07.2014	6545 sayılı Kanun ile idari yargıda yapılan değişiklikler.
60	01.07.2014	2014 yılında mali tatil, 1-20 Temmuz tarihleri arasında uygulanacaktır.
59	01.07.2014	Sosyal güvenlik primine esas kazançların 1 Temmuz'dan itibaren uygulanacak alt ve üst sınırları.
58	01.07.2014	1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren uygulanacak olan asgari ücret tutarları.
57	25.06.2014	Yıllık ve munzam oda aidatlarının 2014 yılı ilk taksitlerinin 30 Haziran 2014 tarihine kadar ödenmesi gerekiyor.

## Vergi Takvimi

### 2014 Kasım ayı mali yükümlülükler takvimi

7 Kasım 2014 Cuma	Ekim 2014 dönemine ilişkin çeklere ait değerli kâğıtlar vergisinin bildirim ve ödenmesi
10 Kasım 2014 Pazartesi	16-31 Ekim 2014 dönemine ait petrol ve doğalgaz ürünlerine ilişkin özel tüketim
14 Kasım 2014 Cuma	Temmuz-Ağustos-Eylül 2014 dönemine ait 3. üç aylık geçici vergi beyannamesinin elektronik ortamda gönderilmesi
17 Kasım 2014 Pazartesi	Ekim 2014 dönemine ait kolalı gazoz, alkollü içecekler ve tütün mamullerine ilişkin özel tüketim vergisi beyannamesinin elektronik ortamda gönderilmesi ve verginin ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait dayanıklı tüketim ve diğer mallara ilişkin özel tüketim vergisi beyannamesinin elektronik ortamda gönderilmesi ve verginin ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait tescile tabi olmayan motorlu taşıt araçlarına ilişkin özel tüketim vergisi beyannamesinin elektronik ortamda gönderilmesi ve verginin ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait banka ve sigorta muameleleri vergisi beyannamesinin elektronik ortamda gönderilmesi ve verginin ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait özel iletişim vergisi beyannamesinin elektronik ortamda gönderilmesi ve verginin ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait kaynak kullanımı destekleme fonu kesintilerinin bildirim ve ödenmesi
	Temmuz-Ağustos-Eylül 2014 dönemine ait 3. üç aylık geçici vergi beyannamesinin ödenmesi
20 Kasım 2014 Perşembe	Ekim 2014 dönemine ait belediyelere ödenecek vergilerin (haberleşme vergisi hariç) beyanı ve ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait şans oyunları vergisi beyannamesinin elektronik ortamda gönderilmesi ve verginin ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait yarışma ve çekilişler ile futbol müsabakalarına ait müşterek bahislerle ilgili veraset ve intikal vergisinin elektronik ortamda beyanı ve ödemesi
24 Kasım 2014 Pazartesi	Ekim 2014 dönemine ait gelir vergisi stopajının muhtasar beyanname ile elektronik ortamda beyanı
	Ekim 2014 dönemine ait kurumlar vergisi stopajının muhtasar beyanname ile elektronik ortamda beyanı
	Ekim 2014 dönemine ait istihkaktan kesinti suretiyle tahsil edilen damga vergisi ile sürekli mükellefiyeti bulunanlar için makbuz karşılığı ödenmesi gereken damga vergisinin elektronik ortamda beyanı
	Ekim 2014 dönemine ilişkin sosyal güvenlik primlerinin elektronik ortamda beyan edilmesi
	Ekim 2014 dönemine ait katma değer vergisi beyannamesinin elektronik ortamda gönderilmesi
25 Kasım 2014 Salı	1-15 Kasım 2014 dönemine ait petrol ve doğalgaz ürünlerine ilişkin özel tüketim vergisi beyannamesinin elektronik ortamda gönderilmesi ve verginin ödenmesi
26 Kasım 2014 Çarşamba	Ekim 2014 dönemine ait muhtasar beyanname ile beyan edilen gelir vergisi stopajının ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait muhtasar beyanname ile beyan edilen kurumlar vergisi stopajının ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait katma değer vergisinin ödenmesi
	Ekim 2014 dönemine ait istihkaktan kesinti suretiyle tahsil edilen damga vergisi ile sürekli mükellefiyeti bulunanlar için makbuz karşılığı ödenmesi gereken damga vergisinin ödenmesi

## Gelir Vergisi

Gelir vergisi tarifesi- 2014 (Ücretler)					
<b>Gelir dilimi</b>	<b>Vergi oranı</b>				
11.000 TL'ye kadar	% 15				
27.000 TL'nin 11.000 TL'si için 1.650 TL, fazlası	% 20				
97.000 TL'nin 27.000 TL'si için 4.850 TL, fazlası	% 27				
97.000 TL'den fazlasının 97.000 TL'si için 23.750 TL, fazlası	% 35				
Gelir vergisi tarifesi- 2014 (Diğer gelirler)					
<b>Gelir dilimi</b>	<b>Vergi oranı</b>				
11.000 TL'ye kadar	% 15				
27.000 TL'nin 11.000 TL'si için 1.650 TL, fazlası	% 20				
60.000 TL'nin 27.000 TL'si için 4.850 TL, fazlası	% 27				
60.000 TL'den fazlasının 60.000 TL'si için 13.760 TL, fazlası	% 35				
Gelir vergisinden istisna günlük yemek yardımı (KDV hariç)					
<b>Uygulandığı yıl</b>	<b>Tutar (TL)</b>				
2012	11,70				
2013	12,00				
2014	12,00				
Engellilik indirimi (2014)					
<b>Engellilik derecesi</b>	<b>Tutarı (TL)</b>				
Birinci derece engelliler için	800				
İkinci derece engelliler için	400				
Üçüncü derece engelliler için	190				
Asgari geçim indirimi (2014)					
<b>Çocuk sayısı/ Eşin durumu</b>	<b>Çocuk yok</b>	<b>1 çocuk</b>	<b>2 çocuk</b>	<b>3 çocuk</b>	<b>4 çocuk</b>
Çalışıyor	80,33 TL	92,37 TL	104,42 TL	112,46 TL	120,49 TL
Çalışmıyor	96,39 TL	108,44 TL	120,49 TL	128,52 TL	136,55 TL
Konut kira geliri istisnası					
<b>Gelirin elde edildiği yıl</b>	<b>Tutar (TL)</b>				
2012	3.000				
2013	3.200				
2014	3.300				
Değer artış kazançlarında istisna (Menkul kıymetler hariç)					
<b>Kazancın sağlandığı yıl</b>	<b>Tutar (TL)</b>				
2012	8.800				
2013	9.400				
2014	9.700				
Arıza kazançlarına ilişkin istisna					
<b>Kazancın sağlandığı yıl</b>	<b>Tutar (TL)</b>				
2012	20.000				
2013	21.000				
2014	21.000				
Gelir vergisinden istisna kıdem tazminatı tavanı					
<b>Uygulandığı dönem</b>	<b>Tutar (TL)</b>				
01.01.2014 - 31.12.2014	3.438,22				

## Vergi Usul Kanunu ve 6183 Sayılı Kanun

Gecikme zammı ve gecikme faizi oranları (Aylık)	
<b>Uygulandığı dönem</b>	<b>Oran (%)</b>
21.04.2006 - 18.11.2009	2,50
19.11.2009 - 18.10.2010	1,95
19.10.2010 tarihinden itibaren	1,40
Tecil faizi oranları (Yıllık)	
<b>Uygulandığı dönem</b>	<b>Oran (%)</b>
28.04.2006 - 20.11.2009	24
21.11.2009 - 20.10.2010	19
21.10.2010 tarihinden itibaren	12
Yeniden değerlendirme oranları	
<b>Yıl</b>	<b>Oran (%)</b>
2011	10,26
2012	7,8
2013	3,93
Fatura düzenleme sınırı	
<b>Uygulandığı yıl</b>	<b>Tutar (TL)</b>
2012	770
2013	800
2014	800

Amortisman sınırı	
<b>Uygulandığı yıl</b>	<b>Tutar (TL)</b>
2012	770
2013	800
2014	800
Reeskont ve avans işlemlerinde iskonto ve faiz oranları	
Reeskont işlemlerinde	% 10,25
Avans işlemlerinde	% 11,75
VUK kapsamındaki reeskont işlemlerinde	% 11,75
<b>Not:</b> Bu oranlar 27.12.2013 tarihinden itibaren yapılan işlemler için geçerlidir.	

## Damga Vergisi

Azami damga vergisi (Her bir kağıt için)	
<b>Uygulandığı yıl</b>	<b>Tutar (TL)</b>
2012	1.379.775,30
2013	1.487.397,70
2014	1.545.852,40
Damga vergisi oran ve tutarları (2014)	
<b>Damga vergisine tabi kağıtlar</b>	<b>Oran/Tutar</b>
Sözleşmeler	Binde 9,48
Ücretler (Avanslar dahil)	Binde 7,59
Kira sözleşmeleri	Binde 1,89
Bilanço	31,80 TL
Gelir tablosu	15,40 TL
Yıllık gelir vergisi beyannamesi	41,20 TL
Kurumlar vergisi beyannamesi	55,00 TL
Katma değer vergisi ve muhtasar beyannameler	27,20 TL
SGK sigorta prim bildirgesi	20,30 TL

## Veraset ve İntikal Vergisi

İstisnalar (2014 yılı)		
Evlatlıklar dahil furuğ ve eşten her birine isabet eden miras hisselerinde	146.306 TL	
Furuğ bulunmaması halinde, eşe isabet eden miras hissesinde	292.791 TL	
İvazsız suretle meydana gelen intikallerde	3.371 TL	
Para ve mal üzerine düzenlenen yarışma ve çekilişlerde kazanılan ikramiyelerde	3.371 TL	
Vergi tarifesi (2014 yılı)		
<b>Matrah dilim tutarları</b>	<b>Vergi Oranı</b>	
	<b>Veraset yoluyla intikal</b>	<b>İvazsız intikal</b>
İlk 190.000 TL için	% 1	% 10
Sonra gelen 440.000 TL için	% 3	% 15
Sonra gelen 970.000 TL için	% 5	% 20
Sonra gelen 1.800.000 TL için	% 7	% 25
Matrahın 3.400.000 TL'yi aşan bölümü için	% 10	% 30

## Asgari Ücret ve Sosyal Güvenlik

Asgari ücret ve yasal kesintiler		
<b>Ödemeler / kesintiler</b>	<b>01.01.2014-30.06.2014 (TL)</b>	<b>01.07.2014-31.12.2014 (TL)</b>
Brüt asgari ücret	1.071,00	1.134,00
Sosyal güvenlik primi işçi payı (% 14)	149,94	158,76
İşsizlik sigortası primi işçi payı (% 1)	10,71	11,34
Gelir vergisi matrahı	910,35	963,90
Hesaplanan gelir vergisi (% 15)	136,55	144,59
Asgari geçim indirimi (Bekar) (-)	80,33	80,33
Kesilecek gelir vergisi	56,22	64,26
Damga vergisi (binde 7,59)	8,13	8,61
Kesintiler toplamı	225,00	242,97
<b>Net asgari ücret</b>	<b>846,00</b>	<b>891,03</b>
Yıllık brüt asgari ücret		
<b>Uygulandığı yıl</b>	<b>Tutar (TL)</b>	
2012	10.962,00	
2013	12.000,60	
2014	13.230,00	
Sosyal güvenlik primine esas aylık kazançların alt ve üst sınırları		
<b>Uygulandığı dönem</b>	<b>Alt sınır (TL)</b>	<b>Üst sınır (TL)</b>
01.01.2014-30.06.2014	1.071,00	6.961,50
01.07.2014-31.12.2014	1.134,00	7.371,00



**Income Tax**

Income tax tariffs- 2014 (Salaries)					
Income bracket	Tax rate				
Up to TRL 11.000	15 %				
For TRL 27.000; for the first TRL 11.000, TRL 1.650, for above	20 %				
For TRL 97.000; for the first TRL 27.000, TRL 4.850, for above	27 %				
For more than TRL 97.000, for TRL 97.000, TRL 23.750, for above	35 %				
Income tax tariffs- 2014 (Other income)					
Income bracket	Tax rate				
Up to TRL 11.000	15 %				
For TRL 27.000; for the first TRL 11.000, TRL 1.650, for above	20 %				
For TRL 60.000; for the first TRL 27.000, TRL 4.850, for above	27 %				
For more than TRL 60.000, for TRL 60.000, TRL 13.760, for above	35 %				
Daily meal allowance exempt from income tax (VAT excluded)					
Year	Amount (TRL)				
2012	11,70				
2013	12,00				
2014	12,00				
Disability allowance (2014)					
Degree of disablement	Amount (TRL)				
For 1 <sup>st</sup> degree disabled	800				
For 2 <sup>nd</sup> degree disabled	400				
For 3 <sup>rd</sup> degree disabled	190				
Minimum living allowance (2014)					
Number of children /Status of spouse	No children	1 child	2 children	3 children	4 children
Employed	TRL 80,33	TRL 92,37	TRL 104,42	TRL 112,46	TRL 120,49
Unemployed	TRL 96,39	TRL 108,44	TRL 120,49	TRL 128,52	TRL 136,55
Exemption for house rental income					
Year when the income is derived	Amount (TRL)				
2012	3.000				
2013	3.200				
2014	3.300				
Exemption in capital gains (Except securities)					
Year when the gain is derived	Amount (TRL)				
2012	8.800				
2013	9.400				
2014	9.700				
Exemption in incidental income					
Year when the gain is derived	Amount (TRL)				
2012	20.000				
2013	21.000				
2014	21.000				
The upper limit of severance pay exempt from income tax					
Period	Amount (TRL)				
01.01.2014 - 31.12.2014	3.438,22				

**Tax Procedures Law (TPL) and Law No. 6183**

Delay charge and delay interest rates (Monthly)	
Period	Rate (%)
21.04.2006 - 18.11.2009	2,50
19.11.2009 - 18.10.2010	1,95
Since 19.10.2010	1,40
Deferral interest rates (Annual)	
Period	Rate (%)
28.04.2006 - 20.11.2009	24
21.11.2009 - 20.10.2010	19
Since 21.10.2010	12
Revaluation rates	
Year	Rate (%)
2011	10,26
2012	7,8
2013	3,93
Limit for issuing invoice	
Year	Amount (TRL)
2012	770
2013	800
2014	800

Depreciation limit	
Year	Amount (TRL)
2012	770
2013	800
2014	800
Discount and interest rates to be applied in rediscount and advance transactions	
In rediscount transactions	10,25 %
In advance transactions	11,75 %
In rediscount transactions under TPL	11,75 %
<b>Note:</b> These rates are applicable to the transactions conducted as of 27.12.2013.	

**Stamp Duty**

Maximum stamp duty (For each paper)	
Year	Amount (TRL)
2012	1.379.775,30
2013	1.487.397,70
2014	1.545.852,40
Stamp duty rates and amounts (2014)	
Papers subject to stamp duty	Rate/Amount
Contracts	9,48 per thousand
Wages (Including advances)	7,59 per thousand
Rental contracts	1,89 per thousand
Balance sheet	TRL 31,80
Income statement	TRL 15,40
Annual income tax return	TRL 41,20
Corporate tax return	TRL 55,00
Value added tax and withholding tax returns	TRL 27,20
Social Security Institution insurance premium declarations	TRL 20,30

**Inheritance and Transfer Tax**

Exemptions (2014)		
For shares of inheritance corresponding to each descendant including adopted children and the spouse	TRL 146.306	
For share of inheritance corresponding to the spouse if there is no descendant	TRL 292.791	
For transfers conducted without any consideration	TRL 3.371	
For prizes won in competitions and lotteries held for money and property	TRL 3.371	
Tax tariff (2014)		
Tax base bracket amounts	Tax rate	
	Transfer through inheritance	Transfer without any consideration
For the first TRL 190.000	1 %	10 %
For the next TRL 440.000	3 %	15 %
For the next TRL 970.000	5 %	20 %
For the next TRL 1.800.000	7 %	25 %
For the tax base portion exceeding TRL 3.400.000	10 %	30 %

**Minimum Wage and Social Security**

Minimum wage and withholdings		
Payments / withholdings	01.01.2014-30.06.2014 (TRL)	01.07.2014-31.12.2014 (TRL)
Gross minimum wage	1.071,00	1.134,00
Social security premium employee's contribution (14 %)	149,94	158,76
Unemployment insurance premium employee's contribution (1 %)	10,71	11,34
Income tax base	910,35	963,90
Income tax calculated (15 %)	136,55	144,59
Minimum living allowance (Single) (-)	80,33	80,33
Income tax to be withheld	56,22	64,26
Stamp duty (7,59 per thousand)	8,13	8,61
Total withholdings	225,00	242,97
<b>Net minimum wage</b>	<b>846,00</b>	<b>891,03</b>
Annual gross minimum wage		
Year	Amount (TRL)	
2012	10.962,00	
2013	12.000,60	
2014	13.230,00	
The lower and upper limits of monthly earnings that will be the basis for social security premium		
Period	Lower limit (TRL)	Upper limit (TRL)
01.01.2014-30.06.2014	1.071,00	6.961,50
01.07.2014-31.12.2014	1.134,00	7.371,00

## EY Hakkında

EY bağımsız denetim, vergi, kurumsal finansman ve danışmanlık hizmetlerinde bir dünya lideridir. Anlayışımız ve kaliteli hizmetlerimiz dünya ekonomisi ve sermaye piyasalarında güvenin oluşmasına katkıda bulunmaktadır. EY, güçlü yönetim ekibiyle tüm paydaş gruplarına verdiği sözleri yerine getirmekte ve bu şekilde çalışanları, müşterileri ve içinde yer aldığı diğer çevreler için daha iyi bir çalışma hayatı oluşturulmasında önemli bir rol üstlenmektedir.

EY adı küresel organizasyonu temsil eder ve Ernst & Young Global Limited'in her biri ayrı birer tüzel kişiliğe sahip olan, bir veya daha çok, üye firmasını temsil edebilir. Sınırlı sorumlu bir Birleşik Krallık şirketi olan Ernst & Young Global Limited müşteri hizmeti sunmamaktadır. Daha fazla bilgi için lütfen ey.com adresini ziyaret ediniz.

## EY'nin sunduğu vergi hizmetleri

İşleriniz gerçek potansiyellerine güçlü temeller üzerinde yapılandırılarak ve sürdürülebilir bir şekilde geliştirilerek ulaşabilir. EY olarak vergi yükümlülüklerinizi sorumlu ve zamanında yerine getirmenizin önemli bir fark ortaya çıkaracağını düşünüyoruz. Bu nedenle 140'tan fazla ülkedeki 32,000 vergi çalışanlarımız nerede olursanız olun ve vergi ihtiyaçlarınız ne olursa olsun kaliteli hizmet anlayışımıza duyduğumuz tereddütsüz bağlılık temelinde sizlere teknik bilgi, iş tecrübesi ve tutarlı metodolojiler sunmaktadır.

© 2014 EY Türkiye.  
Tüm Hakları Saklıdır.

ey.com/tr  
vergidegundem.com  
facebook.com/ErnstYoungTurkiye  
twitter.com/EY\_Turkiye