

**SOSYAL GÜVENLİK MEVZUATI KAPSAMINDA
SOSAL GÜVENLİK KURUMUNA OLAN
SİGORTA PRİM VE CEZALARA AİT BORÇLARIN
7256 SAYILI KANUN KAPSAMINDA YENİDEN
YAPILANDIRILMASI**

Bilindiği üzere, 11.11.2020 tarihli ve 7256 sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” 17.11.2020 tarihli ve 31307 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiş bulunmaktadır. Söz konusu Kanun ile 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre Sosyal Güvenlik Kurumu tarafından takip edilen, 2020/Ağustos ve önceki aylara ait olup Kanunun yayım tarihi olan 17.11.2020 tarihi veya Kanunun ilgili hükümlerinde belirtilen sürelerin sonuna kadar tahakkuk ettiği halde ödenmemiş olan Kurum alacakları ile takip ve tahsili SGK verilen alacaklar, yapılandırılmaktadır.

Bu kanuna ilişkin olarak SGK Sigorta Primleri Genel Müdürlüğü ‘nce 17.11.2020 tarih 2020/45 nolu genelge yayımlanmıştır. Genelge ve SGK e-bildirge sisteminde ayrıntılı açıklamalar bulunmakta olup, bu sirkülerimizde sigorta prim ve cezalar kapsamında özet bilgilere yer verilmiştir. Başvurular, işverenler tarafından e-bildirge sistemi üzerinden, şahıslar ise e-devlet üzerinden yapılabilecektir.

1- YAPILANDIRMA KAPSAMINDAKİ BORÇLAR

Sosyal Güvenlik Kurumuna ;

2020 yılı Ağustos ayı/dönemi ve önceki aylara/dönemlere ilişkin olup, bu Kanunun yayım tarihi olan 17/11/2020 tarihinden önce tahakkuk ettiği hâlde bu tarih itibarıyla ödenmemiş olan;

Özet Olarak

| Kapsam Dâhilinde Olan Borçlar | Kapsam Dışı Olan Borçlar |
|--|---|
| Sigorta Prim Borçları | Covid 19 Pandemi Sebebiyle Ertelenen Sigorta Prim Borçları |
| Bağkur Prim Borçları | |
| İsteğe Bağlı/Topluluk Sigortası Prim Borçları | Önceki Kanunlarla Yapılandırılan Ve Ödemesi Devam Eden Borçlar |
| İş Kazası, Meslek Hastalığı, Malullük Ve Vazife Malullüğü Sonucu Doğan Borçlar | |
| Genel Sağlık Sigorta Primleri | Sağlık Hizmet Sunucularına Yersiz Yapılan Ödemelerden Veya Bu Kapsamda Kesilen Cezai Şartlardan Doğan Borçlar |
| Yersiz Ödenen Gelir Ve Aylıklardan Doğan Borçlar | |
| Damga Vergisi, Eğitime Katkı Payı Ve Özel İletişim Vergisi | SGK Olan Kira Borçları |

Ayrıntılı Olarak

- 1-** 5510 sayılı Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a), (b) ve (c) bentleri kapsamındaki sigortalılık statülerinden kaynaklanan; sigorta primi, emeklilik keseneği ve kurum karşılığı, ek karşılık primi, işsizlik sigortası primi, sosyal güvenlik destek primi,
- 2-** 7256 sayılı Kanuna göre, yapılan başvuru tarihi itibarıyla ilgili mevzuatına göre ödenme imkânı ortadan kalkmamış isteğe bağlı sigorta primi (5510 sayılı Kanununun Geçici 16 ncı maddesi kapsamında gelir vergisinden muaf olan kadın sigortalıların isteğe bağlı sigorta primi dâhil) ile topluluk sigortası primi,
- 3-** İlgili Kanunları gereğince Kurumumuzca takip edilmekte olan damga vergisi, özel işlem vergisi ve eğitime katkı payı,
- 4-** 31.08.2020 tarihine kadar (bu tarih dâhil) bitirilmiş özel nitelikteki inşaatlar ile ihale konusu işlere ilişkin olup bu kanunun yayım tarihinden önce Kurumca re'sen tahakkuk ettirilerek işverene tebliğ edildiği halde Kanunun yayım tarihi itibarıyla ödenmemiş olan; özel nitelikteki inşaatlar ile ihale konusu işlere ilişkin yapılan ön değerlendirme, araştırma veya tespitler sonucunda bulunan eksik işçilik tutarı üzerinden hesaplanan sigorta primi,
- 3.5-** 31/8/2020 tarihinden önce (bu tarih dâhil) yapılan tespitlere ilişkin olup bu Kanunun 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen başvuru tarihine kadar kesinleşen idari para cezaları,
- 3.6-** Bu Kanun kapsamına giren ve 17/11/2020 tarihinden önce asılları ödenen alacakların; bu tarih itibarıyla henüz ödenmemiş olan fer'ileri,
- 3.7-** 5510 sayılı Kanunun ek 5 ve ek 6 ncı maddeleri kapsamında sigortalı olanlara ait sigorta primi,
- 3.8-** 2925 sayılı Kanun kapsamındaki tarım sigortalılarına ilişkin sigorta primi,
- 3.9-** 5510 sayılı Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamındaki sigortalılık statüsünden kaynaklanan ve 17.11.2020 tarihi itibarıyla ilgili kanunlar gereği durdurulmuş sürelerle ilişkin primler,
- 10-** Bu Kanunun yayım tarihi olan 17.11.2020 tarihinden önce tahakkuk ettiği hâlde ödenmemiş olan; Kurum tarafından fazla veya yersiz olarak ödendiği tespit edilen ve 506 sayılı Kanunun, 1479 sayılı Kanunun, 2925 sayılı Kanunun, 2926 sayılı Kanunun, 5434 sayılı Kanunun mülga hükümleri ve 5510 sayılı Kanununun 96 ncı maddesi gereğince tahsil edilmesi gereken iş göremezlik ödeneği, gelir ve aylıklara ilişkin borç asılları ve kanuni faizleri,
- 11-** Bu Kanunun yayım tarihi olan 17.11.2020 tarihinden önce tahakkuk ettiği hâlde ödenmemiş olan; İşverenlerin ve üçüncü şahısların, 5510 sayılı Kanununun 14 üncü, 21 inci, 23 üncü, 39 uncu ve 76 ncı maddeleri, 506 sayılı Kanunun mülga 10 uncu, 26 ncı, 27 nci ve 28 inci maddeleri, 1479 sayılı Kanunun mülga 63 üncü maddesi ve 5434 sayılı Kanunun mülga 129 uncu maddesi gereğince iş kazası ve meslek hastalığı, malullük, adi malullük ve ölüm halleri ile genel sağlık sigortalısına ve bunların bakmakla yükümlü olduğu kişilere yönelik fiiller nedeniyle ödemekle yükümlü buldukları her türlü borçları ve kanuni faizleri,
- 12-** Tarımsal kesinti sorumlularının tevkifat borçları,
- 13-** Yapılandırmaya başvuru tarihi itibarıyla 5510 sayılı Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamındaki muhtar sigortalıların 5510 sayılı Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamındaki diğer statülerindeki prim borçları ile 17/11/2020 tarihi itibarıyla ilgili kanunlar gereği durdurulmuş sürelerle ilişkin primler,
- 14-** 5510 sayılı Kanununun 60 ncı maddesinin birinci fıkrasının (g) bendi kapsamındaki genel sağlık sigortası primler

ve bunlara bağlı gecikme cezası ve gecikme zammı alacakları, yapılandırılması mümkün olan Kurum alacaklarını oluşturmaktadır.

2- BAŞVURU VE ÖDEME SÜRESİ

2.1. Başvuru

7256 sayılı Kanunun uyarınca; borçluların kapsama giren Kurum alacaklarını yapılandırabilmeleri için **31.12.2020** tarihi mesai bitimine kadar ilgili üniteye/birime **sahsen**, posta yoluyla, **e-Devlet üzerinden** veya 31.12.2020 saat 23.59 a kadar **e-Sigorta** yoluyla **başvuruda bulunmaları gerekmektedir.**

Başvurular borçlu olunan kurumlara ayrı ayrı yapılmak zorundadır.

Başvuru sonucu yapılandırılan tutarın ilk taksit ödeme süresinin sonuna **28.02.2021** hafta sonu olması nedeniyle 01.03.2021 kadar **peşin**, **Taksitle ödeme** talebinde bulunmaları halinde ise; ilk taksit ödeme süresinin sona erdiği (28.02.2021) 01.03.2021 tarihinden itibaren **ikişer aylık eşit taksitler** halinde ödenmesi gerekmektedir.

Kanuna göre ödenecek taksitlerin ödeme süresinin son gününün resmi tatile rastlaması hâlinde süre, tatili izleyen ilk iş günü mesai saati sonuna kadar uzayacaktır.

2.2. Ödeme ve Katsayı Uygulaması

Kanun hükümlerine göre yapılandırılan alacak tutarının peşin veya taksitle ödenmesi imkânı getirilmiş ve taksitli ödeme seçeneğinin tercih edilmesi hâlinde katsayı uygulanacağı öngörülmüştür.

7256 sayılı Kanun kapsamında ödenecek tutarlar, vergi dairelerine, anlaşmalı bankalara, PTT şubelerine ödenebileceği gibi, anlaşmalı **bankaların banka kartı ve kredi kartı** kullanılmak suretiyle de ödenebilecektir.

a) Peşin veya İlk İki Taksit Ödeme Süresi İçinde Yapılan Ödemeler ve İndirim

aa) Hesaplanan tutarların tamamının ilk taksit ödeme süresi içerisinde peşin olarak ödenmesi hâlinde katsayı uygulanmaz ve,

1) Fer'i alacaklar yerine Yİ-ÜFE aylık değişim oranları esas alınarak hesaplanacak tutarların %90'ının tahsilinden vazgeçilir.

2) Kanun kapsamında yapılandırılan idari para cezalarından %50 indirim yapılır.

3) Yapılandırma sonucu ödenecek alacağın sadece fer'i alaktan ibaret olması hâlinde fer'i alacak yerine Yİ-ÜFE aylık değişim oranları esas alınarak hesaplanacak tutardan %60 indirim yapılır.

ab) Hesaplanan tutarların taksitle ödenmek istenmesi hâlinde, borçluların başvuru sırasında altı, dokuz, on iki veya on sekiz eşit taksitte ödeme seçeneklerinden birini tercih etmeleri şarttır.

Diğer taraftan, peşin ödeme seçeneği tercih edilmek suretiyle yapılandırılan alacakların tamamının ilk taksit ödeme süresi içinde ödenmemesi hâlinde Kanunun 3 üncü maddesinin altıncı fıkrası hükmüne göre ilk taksit ödeme süresini izleyen ayın sonuna kadar geç ödeme zammıyla birlikte ödeme yapılarak Kanun hükümlerinden yararlanılabilecektir.

Bu durumda, geç ödeme zammıyla birlikte yapılan ödeme, ilk iki taksit ödeme süresi içinde yapılmış olduğundan, bu ödemelere 3 üncü maddenin üçüncü fıkrasının (b) bendi hükmüne göre indirim uygulanacaktır.

Örnek - 7256 sayılı Kanundan yararlanmak için Sosyal Güvenlik Kurumuna başvuruda bulunan işveren, peşin ödeme seçeneğini tercih etmiştir.

| | |
|---|---------------------|
| 2015 yılına ait yapılandırılacak alacak aslı tutarı | 12.000,00 TL |
| Hesaplanan Gecikme Zammı | 12.327,20 TL |
| Toplam Borç | 24.327,20 TL |

Başvuru sonrası yapılan hesaplama göre oluşacak borç tutarı

| | |
|---|---------------------|
| 2015 yılına ait yapılandırılacak alacak aslı tutarı | 12.000,00 TL |
| Yİ-ÜFE Tutarı (Vergi Aslına Uygulanan Gecikme Zammı Yerine) | 2.615,60 TL |
| Toplam Borç | 14.615,60 TL |

Bu tutar **01.03.2021 tarihine kadar peşin ödenir** ise;

| | |
|---|---------------------|
| 2015 yılına ait yapılandırılacak alacak aslı tutarı | 12.000,00 TL |
| Yİ-ÜFE Tutarı (Vergi Aslına Uygulanan Gecikme Zammı Yerine) | 2.615,60 TL |
| Peşin Ödeme İndirimi (-)(Yİ-ÜFE Tutarının %90) | -2.354,04 TL |
| Toplam Ödenecek Tutar | 12.261,56 TL |

İşveren tarafından, yapılandırılan borcun ilk taksit ödeme süresi içinde ödenmesi nedeniyle fer'i alacaklar yerine Yİ-ÜFE aylık değişim oranları esas alınarak hesaplanan tutardan %90 oranında indirim yapılacaktır. Bu durumda, işveren **12.261,56 TL** ödeme yapmak suretiyle Kanun hükümlerinden yararlanacaktır.

b) Taksitli Ödeme ve Katsayı Uygulaması

Hesaplanan tutarların borçluların başvuru sırasında tercihini taksitle ödenmek istenmesi hâlinde, altı, dokuz, on iki veya on sekiz eşit taksitte ödemede uygulanacak katsayılar

- 1) *Altı eşit taksit için (1,045),*
- 2) *Dokuz eşit taksit için (1,083),*
- 3) *On iki eşit taksit için (1,105),*
- 4) *On sekiz eşit taksit için (1,15),*

katsayısı ile çarpılır ve bulunan tutar, taksit sayısına bölünmek suretiyle ikişer aylık dönemler hâlinde ödenecek taksit tutarı hesaplanır.

i) Borçlular tarafından, ilgili maddelerde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla başvuru sırasında; 6, 9, 12 veya 18 eşit taksitte ödeme seçeneklerinden biri tercih edilecektir. Borçlu tarafından taksit sayısına ilişkin bir tercihte bulunulmaması hâlinde, idarece Kanunda öngörülen en uzun taksit sayısı olan 18 taksite ilişkin ödeme planı verilecektir.

ii) Taksitle yapılacak ödemeler için Kanunun öngördüğü ilgili katsayı, yapılandırılan alacak tutarı ile çarpılacak ve bulunacak tutar borçlu tarafından seçilen taksit sayısına bölünerek ikişer aylık dönemler hâlinde ödenecek taksit tutarı bulunacaktır.

Örneğin; borçlu tarafından Kanun kapsamında yapılandırılan alacağın 6 eşit taksitte ödenmesi yönünde tercih kullanıldığı takdirde yapılandırılan alacak tutarı 6 eşit taksit için öngörülen (1,045) katsayısı ile çarpılacak ve bulunan tutar taksit sayısı olan 6 sayısına bölünecektir. Aynı şekilde borçlunun 18 eşit taksiti seçmesi hâlinde ise taksitle ödenecek alacak tutarı (1,15) katsayısı kullanılarak tespit edilecektir.

iii) 7256 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (ç) bendi ile borçlulara seçtikleri taksit süresinden daha kısa sürede ödeme yapma imkânı verilmekte ve daha kısa sürede yapılan ödemelerde madde hükmüne göre hesaplanan katsayının düzeltilmesi öngörülmektedir.

2.3. Peşin ve Taksitlendirme Durumunda Ortaya Çıkan Maliyetler;

a) Prim borçları Durumunda;

Örnek – Yukarıda verilen örnek müşavirliğimizce aşağıdaki şekilde ayrıca analiz edilmiştir.

Bu tutar 28.02.2020 tarihine kadar peşin ödenir ise ; Yİ-ÜFE Tutarında ayrıca %90 indirim yapılacaktır.

| | |
|---|---------------------|
| 2015 yılına ait yapılandırılacak alacak aslı tutarı | 12.000,00 TL |
| Yİ-ÜFE Tutarı (Vergi Aslına Uygulanan Gecikme Zammı Yerine) | 2.615,60 TL |
| Peşin Ödeme İndirimi (-)(Yİ-ÜFE Tutarının %90) | -2.354,04 TL |
| Toplam Ödenecek Tutar | 12.261,56 TL |

İdarece yapılan hesaplama kapsamında ödemenin 18 taksitte ödenmesi halinde %90 indirim yapılamamakta, hesaplanan tutara an sekiz taksit için uygulanacak katsayıya göre yeniden hesaplama yapılacaktır. Bu hesaba göre;

| | |
|---|---------------------|
| 2015 yılına ait yapılandırılacak alacak aslı tutarı | 12.000,00 TL |
| Yİ-ÜFE Tutarı (Vergi Aslına Uygulanan Gecikme Zammı Yerine) | 2.615,60 TL |
| Toplam Borç | 14.615,60 TL |
| Uygulanacak katsayı | 1,15 |
| Taksitlendirilecek Yeni Tutar | 16.807,94 TL |
| Aylık Taksit Tutarı(16.807,94/18=) | 933,77 TL |

Peşin ödemede 12.261,15 TL olan tutar, 18 taksitli ödemede 16.807,94 TL ulaşmaktadır. İşverene %37,08 oranında ek maliyete neden olmaktadır. Bu kapsamda ödenecek faiz farkı için banka kredi imkânlarının araştırılmasında fayda olacaktır. Katsayı ile ödenecek Yİ-ÜFE farkları vergi matrahına KKEG olarak ayrıca eklenirken, banka kredi faizleri vergi matrahından indirim konusu yapılabilecektir.

Tekrar belirtmekte fayda olacaktır. Peşin ödemede 12.000TL borca karşılık, 261,56TL gibi cüzi bir faiz farkı ödenmekle, İdare 12.327,20TL alacağından vazgeçmektedir.

b) İdari Para Cezası Uygulaması Durumunda;

2016 yılında işveren kesilen 1.200TL lik idari para cezasının gecikme cezası ve zammı 1.005,69TL toplam borç 2.205,69TL olmuştur.

Borç yapılandırıldığında; İdare para cezasının %50 terkin ediliyor, kalan tutara Yİ-ÜFE oranları uygulanıyor.

| | |
|---|------------------|
| 2016 yılına ait İdari Para Cezasının Tutarı | 1.200,00 TL |
| Kanun Kapsamında Terkin Edilen Tutar %50 | -600,00 TL |
| Yİ-ÜFE Oranları Uygulanacak Tutar | 600,00 TL |
| Yİ-ÜFE Tutarı (Vergi Aslına Uygulanan Gecikme Zammı Yerine) | 108,65 TL |
| Peşin Ödeme İndirimi (-)(Yİ-ÜFE Tutarının %90) | -97,79 TL |
| Toplam Borç | 610,87 TL |

İdarece yapılan hesaplama kapsamında ödemenin 18 taksitte ödenmesi halinde %90 indirim yapılamamakta, hesaplanan tutara an sekiz taksit için uygulanacak katsayıya göre yeniden hesaplama yapılacaktır. Bu hesaba göre;

| | |
|---|------------------|
| İndirim Uygulanmış 2016 yılına ait idari para ceza tutarı | 600,00 TL |
| Yİ-ÜFE Tutarı (Vergi Aslına Uygulanan Gecikme Zammı Yerine) | 108,65 TL |
| Toplam Borç | 708,65 TL |
| Uygulanacak katsayı | 1,15 |
| Taksitlendirilecek Yeni Tutar | 814,95 TL |
| <i>Aylık Taksit Tutarı(814,95/18=)</i> | <i>45,27 TL</i> |

Peşin ödemede 610.87 TL olan tutar, 18 taksitli ödemede 814,95 TL ulaşmaktadır. İşverene %33,41 oranında ek maliyete neden olmaktadır. Tekrar belirtmekte fayda olacaktır. Peşin ödemede 610,87 borca karşılık, İdare (2.205,69TL-610,87=) 1.594,82TL alacağından vazgeçmektedir.

SAYGILARIMIZLA...