

FATCA VE CRS MEVZUATLARINA İLİŞKİN EK BİLGİLENDİRME

FATCA mevzuatından kimler etkilenecek?

FATCA mevzuatından doğrudan veya dolaylı olarak etkilenebilecek kişi ve kurumlar ise şu şekilde özetlenebilir;

- ✓ **ABD ile ilişkisi bulunan gerçek kişiler:** ABD vatandaşı (doğum yeri ABD olanlar ve green card sahipleri dâhil) veya ABD vergi mükellefi olan gerçek kişiler (ABD vergi mükelleflik kuralları için tıklayınız) ; iletişim/ikametgâh adresi, telefon numarası, mukim ülkesi gibi bilgileri ABD olan ve beyanı alınamayan gerçek kişiler.
- ✓ **ABD ile ilişkisi bulunan tüzel kişiler:** ABD vergi mükellefi olan şirketler ve kontrol eden¹ gerçek kişilerinden biri ya da birkaçı ABD vergi mükellefi olan pasif finansal olmayan kurumlar²; adres ülkesi, kuruluş ülkesi ya da merkezinin bulunduğu ülke ABD olan ve vergi mükellefi olduğu ülkelere ilişkin beyanı alınamayan kurumlar.
- ✓ **Finansal kuruluşlar:** Bünyesinde FATCA mevzuatına göre “finansal hesap” tanımına giren mevduat, yatırım, saklama ya da belirli sigorta ürünlerini bulunduran finansal kuruluşlar. Örneğin; bankalar, yatırım şirketleri.

1) Kontrol eden kişi: Aşağıdaki niteliklerden herhangi birine sahip gerçek kişiler, FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında “kontrol eden kişi” olarak değerlendirilir:

- Tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortakları
- Tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağı bulunmuyor ise, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi veya kişiler
- Kontrol eden gerçek kişiye halen ulaşamadı ise, tüzel kişiliğin ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi veya kişiler

2) Pasif finansal olmayan kurum: FATCA ve CRS mevzuatlarında pasif finansal olmayan kurum (FOYK) şu şekilde tanımlanmaktadır:

- Faaliyet alanı genellikle üretim, hizmet gibi aktif bir aktiviteye dayanmayan, bir takvim yılı içinde brüt gelirlerinin %50'den daha fazlası pasif gelirlerden (faiz, kar payı, temettü gibi) oluşan veya elinde bulundurduğu varlıkların %50'sinden fazlasını pasif gelirlerin elde edilmesi için kullanan ya da bu amaç için elde tutan finansal olmayan şirketler
- CRS mevzuatı kapsamındaki bir ülkede vergi mukimi olan bir finansal kuruluş tarafından yönetilen CRS mevzuatı kapsamında olmayan bir ülkede vergi mukimi olan yatırım kurumu

CRS mevzuatından kimler etkilenecek?

CRS mevzuatının kapsamında 100'ü aşan sayıda ülke (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489>) bulunduğundan FATCA mevzuatına göre daha geniş kapsamlı etkileri vardır.

Türkiye'deki finansal kuruluşlar, CRS mevzuatı kapsamındaki ülkelerde vergi mükellefi olan gerçek ve tüzel kişiler CRS mevzuatından doğrudan ya da dolaylı olarak etkilenmektedir.

Ayrıca, CRS mevzuatı kapsamında talep edilen bilgi ve belgeleri vermeyi reddeden müşteriler de düzenlemeden etkilenmektedir.

Hangi ülkeler CRS kapsamındadır?

CRS' e uyumlu olduğunu taahhütte bulunan ülkelerden bir kısmı (early adopters) 2017 yılında raporlama sorumluluklarını yerine getirecektir. Bu ülkeler aşağıda sayılmıştır.

Anguilla	Slovenya	Norveç	Portekiz	Malta
Hırvatistan	Barbados	G. Kore	İsveç	San Marino
Almanya	Güney Kıbrıs	Bermuda	Bulgaristan	Turks & Caicos
Man Adası	Yunanistan	Danimarka	Estonya	Kolombiya
Meksika	Jersey	Guernsey	İzlanda	Fransa
Slovakya	Hollanda	Lihtenştayn	Lüksemburg	İrlanda
Birleşik Krallık	G. Afrika	Polonya	Romanya	Seyşeller
Curaçao	Belçika	İspanya	Trin. & Tobago	Faroe Ad.
Cebelitarık	Çek Cum.	BVI	Cayman Ad.	Niue
İtalya	Grönland	Macaristan	Finlandiya	Arjantin
Montserrat	Letonya	Litvanya	Hindistan	

Bunun yanında Türkiye gibi aşağıdaki ülkeler (late adopters) 2018 yılında raporlama yapmayı taahhüt etmiştir.

Antigua	St. Kitts	Japonya	Samoa	Kuveyt
Kanada	Türkiye	Katar	Arnavutluk	Lübnan
Hong Kong	Bahamalar	St. Vincent	Belize	Mauritius
Malezya	Çin	Rusya	Brunei	Vanuatu
Singapur	İsrail	Brezilya	Dominika	Andorra
İsviçre	Panama*	Grenada	Marshall Adalar	Aruba
Avustralya	St. Lucia	Macao	Sint Maarten	Cook Adaları*
Şili	BAE	Suudi Arabistan	Uruguay	Monako
Endonezya	Bahreyn*	İsviçre	Avusturya	Nauru*
Yeni Zelanda	Kosta Rika		Gana	

FATCA ve CRS kapsamında istenen bilgilerde ne gibi farklılıklar vardır?

FATCA bir Amerika Birleşik Devletleri kanunu olup, finansal kurumların FATCA mevzuatı doğrultusunda vatandaşlık bazında ABD şahıslarını teşhis edip rapor etmelerini öngörür. CRS ise finansal kurumların müşterilerin mukimliğini belirleyerek hesaplarının bulunduğu ülke dışında vergi mükellefi olan müşterilerle ilgili bilgileri rapor etmelerini öngörür. Bunlar farklı yönetmelikler olduğundan ötürü, FATCA ve CRS için ek bilgiler temin edilmesi gerekebilmektedir

FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında müşterilerimizden neler bekleniyor?

Tüm gerçek ve tüzel müşterilerimizin Türkiye dışındaki bir ülkede vergi mükellefi olup olmadığını Bankamıza yeni müşteri kabul süreçlerimizin bir parçası olarak beyan etmeleri gerekmektedir. Bununla birlikte, bankamız tarafından FATCA ve CRS mevzuatları gereği yapılan incelemeler sonucunda, ABD ve CRS kapsamındaki ülkeler ile ilişkisi bulunduğu belirlenen mevcut müşterilerin de vergi mükellefiyet durumlarını beyan etmeleri ve imzalayacakları beyan formunu gerektiği durumlarda uygun ek bilgi ve belgeler ile birlikte desteklemeleri istenmektedir.

Müşterilerimizden talep ettiğimiz bilgi ve belgelerin Bankamız ile tam, doğru ve zamanında paylaşılması, hatalı veya eksik bilgi/belge paylaşımı yapılmaması, ABD veya ABD adına stopaj yapmaya yetkili kurumlar tarafından düzenleme kapsamında müşterilerimize uygulanabilecek olası yaptırımların önüne geçilebilmesi ve T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na yıllık olarak yapılacak FATCA ve CRS raporlamalarının tam ve doğru yapılabilmesi bakımından oldukça önem taşımaktadır.

FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında talep edilen bilgi, belge ve beyanlar sunulmazsa ne olur?

Yeni müşteri kabul sürecinde, FATCA ve CRS mevzuatlarına ilişkin beyan formunu temin edemediğimiz durumda, müşteri kabulüne izin verilmemektedir. Ayrıca, herhangi bir şekilde Türkiye dışında bir ülkede/ülkelerde vergi mükellefi olduğu tespit edilen kişiler T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na raporlanmaktadır.

Bankamızın mevcut müşterisi olan ve FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında kendisinden beyan formu ve ek bilgi talep edilen, ancak beyan formunu ve ek bilgiyi sunmayan müşteriler T.C. Maliye

Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na yapılacak raporlamanın kapsamına dâhil edilmektedir. Ayrıca, ABD ile Türkiye arasında imzalanan anlaşma uyarınca, FATCA mevzuatı kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmeyerek uyumsuz (katılımcı olmayan finansal kuruluş-KOFK) statüde olan finansal kuruluşlara ABD kaynaklı gelirleri üzerinden, ABD veya ABD adına stopaj yapmaya yetkili kurumlar tarafından %30 oranlı stopaj uygulanabilecektir.

FATCA'da olası vergi kesintisini (stopajı) kim uygulayacak?

FATCA mevzuatı kapsamında, bankamız olarak vergi kesintisi yapma (stopaj) yükümlülüğümüz bulunmamaktadır. Stopaj uygulaması ABD veya ABD adına stopaj yapmaya yetkili kurumlar tarafından yapılabilir.

CRS'de olası vergi kesintisini (stopajı) kim uygulayacak?

CRS mevzuatı kapsamında, vergi kesintisi (stopaj) uygulaması yoktur.

FATCA mevzuatı kapsamında hangi müşteriler T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na bildirilecek?

FATCA mevzuatı kapsamında bildirim konu olacak kişiler:

- ABD vatandaşı ya da ABD vergi mükellefi olduğunu beyan ederek ilgili beyan formunu imzalayan gerçek ve tüzel kişiler.
- Kontrol eden gerçek kişilerden biri ya da birkaçı ABD vatandaşı ya da ABD vergi mükellefi olan pasif finansal olmayan kurumlar ve bu kurumların kontrol eden kişileri.
- "FATCA mevzuatından kimler etkilenecek" başlığı altında yer verilen bilgilerinde ABD ilişkisi bulunduğu belirlenen ancak bilgi, beyan, belge vermekten kaçınan gerçek ve tüzel kişiler.
- Katılımcı olmayan finansal kuruluşların (FATCA mevzuatına uyum göstermeyen finansal kuruluşlar) hesaplarına yapılan ödemeler.

CRS mevzuatı kapsamında hangi müşteriler T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na bildirilecek?

CRS mevzuatı kapsamında bildirim konu olacak kişiler:

CRS mevzuatı kapsamında "bildirimi zorunlu kişi", CRS kapsamında yer alan bir ülkenin yerel vergi mevzuatına göre o ülkede yerleşik olan gerçek veya tüzel kişi olarak tanımlanmaktadır. Bu kapsamda;

- CRS mevzuatı kapsamındaki ülkelerden birinde ya da birkaçında vergi amaçları bakımından yerleşik olduğunu beyan ederek ilgili beyan formunu imzalayan gerçek ve tüzel kişiler.
- Kontrol eden kişilerden biri ya da birkaçı, CRS ülkelerinden birinde ya da birkaçında vergi amaçları bakımından yerleşik olan pasif finansal olmayan kurumlar ve bu kurumların kontrol eden kişileri.

- Bankamız bünyesindeki bilgilerinde CRS ülkelerinden birisi ya da birkaçı ile ilişkisi bulunduğu tespit edilen ancak bilgi, beyan, belge vermekten kaçınan gerçek ve tüzel kişiler.

FATCA mevzuatı kapsamında T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilecek bilgiler nelerdir?

- Hesap sahibi olan her bir gerçek belirli ABD kişinin adı, adresi ve ABD vergi kimlik numarası,
- ABD kişisi olan tüzel kişiliğin ya da ABD-dışı olup, tüzel kişiliği kontrol eden bir veya daha fazla ABD kişinin bulunduğu belirlenen bir tüzel kişiliğin tespiti durumunda, bu kurumların ve ilgili her bir belirli ABD kişinin adı, adresi ve ABD vergi kimlik numarası,
- Hesap numarası,
- İlgili takvim yılının veya diğer uygun bildirim döneminin sonu itibarıyla veya hesap yıl içerisinde kapatılmış ise kapatılmadan hemen önceki hesap bakiyesi veya değeri.

CRS mevzuatı kapsamında T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilecek bilgiler nelerdir?

- Adı ve Soyadı,
- Adresi,
- Doğum Yeri (Şahıs ve Kontrol Eden Kişiler İçin),
- Doğum Tarihi (Şahıs ve Kontrol Eden Kişiler İçin),
- Hesap numarası
- Bilgilerini ileten finansal kuruluşun unvanı ve kimlik numarası
- Hesabının takvim yılı sonu itibarıyla bakiyesi veya değeri
- Vergi Mükellefi Olunan Ülke/Ülkeler,
- Vergi Kimlik Numarası/Numaraları,
- Tescil/Kuruluş Yeri (Tüzel Kişiler İçin),
- İşletme Türü (Tüzel Kişiler İçin),
- Belirli İşletme Türleri İçin Kontrol Eden Kişi (Kontrol Eden Kişiler İçin) vb.

Not: Yukarıda belirtilen bilgilerin haricinde anlaşma uyarınca yıllar itibarıyla farklı bilgilerin de GİB'e raporlanması söz konusu olabilecektir.

FATCA bildirimine konu olacak müşterilere ilişkin bakiye limitleri nedir?

FATCA mevzuatına göre 1 Temmuz 2014 ve sonrasında Bankamız müşterisi olan kişiler "yeni", bu tarihten önce Bankamız müşterisi olan kişiler ise "mevcut" müşteri olarak kabul edilir.

- "Mevcut ve yeni bireysel müşteriler" den, 50.000 dolar üzerinde toplam varlık bakiyesine sahip müşteriler raporlama kapsamındadır.
- "Mevcut tüzel müşteriler" den, 250.000 dolar üzerinde toplam varlık bakiyesine sahip müşteriler raporlama kapsamındadır.
- "Yeni tüzel müşteriler" için, bakiye sınırı bulunmamaktadır.

CRS bildirimine konu olacak müşterilere ilişkin bakiye limitleri nedir?

CRS mevzuatına göre 1 Temmuz 2017 ve sonrasında Bankamız müşterisi olan kişiler "yeni", bu tarihten önce Bankamız müşterisi olan kişiler ise "mevcut" müşteri olarak kabul edilir.

- "Mevcut ve yeni bireysel müşteriler" için, bakiye sınırı bulunmamaktadır.
- "Mevcut tüzel müşteriler" den, 250.000 dolar üzerinde toplam varlık bakiyesine sahip müşteriler raporlama kapsamındadır.

"Yeni tüzel müşteriler" için, bakiye sınırı bulunmamaktadır.

Not: Belirtilen limitler, "mevcut" ve "yeni" müşterinin tanımı ve kapsamı T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından yapılacak düzenlemelerle değişiklik gösterebilir.

FATCA ve CRS mevzuatları ile ilgili daha detaylı bilgi almak için hangi kaynaklara başvurulabilir?

Bankamız, müşterilerimizin Türkiye dışındaki ülkelerdeki vergi yükümlülükleri ve karşılaşılabilecekleri olası vergi yaptırımları konusunda değerlendirmede bulunmamakta, yönlendirme ya da danışmanlık yapmamaktadır. FATCA ve CRS mevzuatlarına uyum konusunda sadece ilgili mevzuatın gerektirdiği yükümlülükleri yerine getirmektedir.

FATCA Anlaşması'nın Türkçe ve İngilizce metinlerine ve anlaşmaya istinaden yayımlanan sıkça sorulan sorular bölümüne, Gelir İdaresi Başkanlığı'nın sitesinden ulaşılabilir. Ayrıca ABD Gelir İdaresi (IRS) tarafından oluşturulan, FATCA mevzuatına ilişkin bilgilerin yer aldığı web sitesine başvurulabilir.

https://www.gib.gov.tr/sites/default/files/uluslararasi_mevzuat/finansalHesapBilgilerininVKK_OODSBRehberi.pdf?id=2

http://www.gib.gov.tr/sites/default/files/fileadmin/haberler/FATCA/FATCA_Turkce.pdf

http://www.gib.gov.tr/fileadmin/haberler/FATCA/FATCA_%DDngilizce.pdf

http://www.gib.gov.tr/uluslararasi_mevzuat/fatca-sorular

CRS mevzuatına ilişkin detaylı bilgi almak için OECD tarafından oluşturulan web sitesi ziyaret edilebilir.

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-byjurisdiction/>

**Saygılarımızla,
Albaraka Türk Katılım Bankası**

İşbu açıklamalar sadece bilgi amaçlı olarak paylaşılmakta olup, içerdiği bilgiler çeşitli kaynaklardan derlenmiştir. Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (FATCA) ve Ortak Raporlama Standardı (CRS), ancak yerel ülkemiz mevzuatının izin verdiği ölçüde uygulanabilecektir. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve kurum çalışanları işbu açıklamada sunulan bilgilerin kullanılmasından kaynaklanabilecek herhangi bir doğrudan ve/veya dolaylı zarardan ötürü hiçbir şekilde sorumluluk kabul etmemektedir.