

## **Fatca ve Crs Mevzuatları Hakkında Bilgilendirme**

### **FATCA nedir?**

Yabancı Hesapların Vergi Uyumu Yasası (Foreign Accounts Tax Compliance Act - FATCA) 18 Mart 2010 tarihinde ABD (Amerika Birleşik Devletleri) Hazine Bakanlığı ve Milli Gelirler Dairesi (IRS) tarafından yayımlandı. Yasaya ilişkin yükümlülükler ise genel olarak 1 Temmuz 2014 itibarıyla başladı. Söz konusu yasa ile, ABD vatandaşı ve/veya ABD vergi mükellefi (mükelleflikle ilgili detaylı bilgi için <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>) olan gerçek ve tüzel kişilerin, gelir ve varlıkları üzerindeki ABD kaynaklı vergilendirmeden kaçınmasının önlenmesi ve şeffaf, izlenebilir bir vergi sistemi tesis edilmesi amaçlanıyor.

FATCA mevzuatına uyum kapsamında ABD ile diğer ülkeler arasında karşılıklı bilgi değişimini öngören ikili anlaşmalar imzalandı. Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti arasındaki “Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması” 29 Temmuz 2015’te imzalanmış, 16 Mart 2016 tarihli Resmi Gazete’de Türkiye Büyük Millet Meclisi’nin anlaşmayı onayladığı, 5 Ekim 2016 tarihli Resmi Gazete’de Bakanlar Kurulu’nun anlaşmayı onayladığı yayımlanmıştır.

FATCA mevzuatına istinaden ABD ile FATCA Anlaşması imzalayan ülkelerdeki finansal kuruluşların, ABD vatandaşı ve/veya ABD vergi mükellefi olabilecek müşterilerini belirlemeleri ve bu müşterilerin hesap bilgilerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı’na (GİB) yıllık olarak bildirmeleri gerekmektedir.

### **CRS nedir?**

Ortak Raporlama Standardı (Common Reporting Standard – CRS), kapsamındaki ülkelerin karşılıklı yapacakları bilgi değişimi ile vergiden kaçınmayı önlemeyi ve vergiye tabi gelirleri kayıt altına almayı amaçlayan bir düzenlemedir. Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (The Organisation For Economic Co-Operation And Development – OECD) tarafından 13 Şubat 2014’te “Common Reporting Standard” adı altında kamuoyu ile paylaşılmıştır. 21 Temmuz 2014’te CRS mevzuatının nasıl uygulanacağını açıkladığı doküman (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Manners) yayımlanmıştır. CRS mevzuatını uygulamayı taahhüt eden **100’ü aşan sayıda ülke** (<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/crs-by-jurisdiction/#d.en.345489>) bulunmaktadır ve Türkiye de bu ülkelerden biridir.

Türkiye’de CRS mevzuatının uygulanmasına ilişkin olarak, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 21 Nisan 2017 tarihinde “Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşması” imzalanmış ve *Mukimlik ve Durum Tespitine İlişkin Kılavuz* oluşturulmuştur. Başkanlık bu kılavuzu kurumun veri gönderim sistemi BTRANS’ta yayımlamış ve Türkiye’deki finansal kuruluşlara bu kılavuzda

açıklanan CRS kapsamındaki yükümlülüklerin 1 Temmuz 2017 itibariyle uygulamaya alındığını resmi yazı ile bildirmiştir.

### **FATCA ve CRS mevzuatları yürürlükte mi?**

FATCA mevzuatı dünya genelinde 1 Temmuz 2014'den itibaren geçerli olmak üzere oluşturulmuştur. Bununla birlikte, ABD ile diğer ülkeler arasında imzalanan ikili anlaşmalara göre, uygulamaya ilişkin geçiş tarihleri ülkelere göre farklılaşabilmektedir. ABD ile Türkiye arasında imzalanan ikili anlaşmanın yürürlüğe girmesi için, 5 Ekim 2016 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu onayı ile hukuki iç süreç tamamlanmış olup iki ülke arasındaki raporlamanın başlamasına ilişkin diplomatik süreç devam etmektedir.

CRS mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'nın Türkiye'deki finansal kuruluşları resmi yazı ile bilgilendirmesi yoluyla 1 Temmuz 2017 tarihinde Türkiye'de uygulanmaya başlamıştır.

### **FATCA ve CRS mevzuatları kapsamındaki sorumluluğumuz**

Gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm yasalara ve diğer düzenlemelere, yerel mevzuatın izin verdiği ölçüde uyum sağlamaya azami özen gösteriyoruz.

FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında,

- Türkiye dışındaki ülkelerde vergi mükellefi olan (ülke bazında vergi mükelleflik kuralları için <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/> ) müşterilerimizi düzenlemelerde yer alan durum tespiti yükümlülüklerine uygun olarak belirlememiz,
- Müşterilerimizden gerekli bilgi ve belgeleri temin etmemiz
- Bildirim kapsamına girdiğini tespit ettiğimiz müşterilerimize ait hesap bilgilerini yıllık olarak Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletmemiz gerekiyor.

Bu doğrultuda müşterilerimizden FATCA ve CRS mevzuatları kapsamındaki durumlarını teyit etmek amacıyla, bazı bilgi ve belgeleri talep ediyoruz.

### **FATCA mevzuatından kimler etkilenecek?**

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

- ABD ile ilişkisi bulunan gerçek kişiler: ABD vatandaşı (doğum yeri ABD olanlar ve greencard sahipleri dahil) veya ABD vergi mükellefi olan (ABD vergi mükelleflik kuralları için: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/> ) gerçek kişiler; iletişim veya ikametgâh adresi, telefon numarası, mukim ülkesi gibi bilgileri ABD olan ve beyanı alınmayan gerçek kişiler,

- ABD ile ilişkisi bulunan tüzel kişiler: ABD vergi mükellefi olan (ABD vergi mükelleflik kuralları için <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and->

[assistance/tax-residency/](#) ) şirketler ve kontrol eden<sup>1</sup> gerçek kişilerinden biri ya da birkaçı ABD vergi mükellefi olan pasif finansal olmayan kurumlar<sup>2</sup> ; 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 nakdi değer sigorta sözleşmeleri ve anüite (dönemsel sabit ödemeler) sigorta sözleşmeleri gibi belirli sigorta ürünlerini bulunduran finansal kuruluşlar. Örneğin; bankalar, yatırım şirketleri, bireysel emeklilik şirketleri

### **CRS mevzuatından kimler etkilenecek?**

CRS mevzuatının kapsamında 100’ü aşan sayıda ülke bulunduğundan FATCA mevzuatına göre daha geniş kapsamlı etkileri vardır. Türkiye’deki finansal kuruluşlar, CRS mevzuatı kapsamındaki ülkelerde vergi mükellefi olan (ülke bazında vergi mükelleflik kuralları için <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/> ) gerçek ve tüzel kişiler CRS mevzuatından doğrudan ya da dolaylı olarak etkilenebilecektir. Ayrıca, CRS mevzuatı kapsamında tarafımızdan talep edilen bilgi ve belgeleri vermeyi reddeden müşteriler de, CRS kapsamındaki ülkelere biri ya da birkaçı ile ilişkili bilgisi bulunması halinde, ilgili ülkenin/ülkelerin potansiyel vergi mükellefi olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na raporlanabilecek ve düzenlemeden etkilenebilecektir.

### **FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında müşterilerimizden neler bekleniyor?**

Tüm gerçek ve tüzel müşterilerimizin Türkiye dışındaki bir ülkede vergi mükellefi olup olmadığını, yeni müşteri kabul süreçlerimizin bir parçası olarak durumlarına uygun ve doğru bilgileri içerecek şekilde tarafımıza beyan etmeleri gerekiyor. Bununla birlikte, tarafımızca 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 gerekli durumlarda uygun ek bilgi ve belgeler ile birlikte desteklemeleri isteniyor. Müşterilerimizden talep ettiğimiz bilgi ve belgelerin tarafımız ile tam, doğru ve zamanında paylaşılması, hatalı veya eksik bilgi/belge paylaşımı yapılmaması, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na yıllık olarak yapılacak FATCA ve CRS raporlamalarının tam ve doğru yapılabilmesi bakımından oldukça önemlidir.

---

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> 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

## **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 verilmez. Herhangi bir şekilde Türkiye dışında bir ülkede/ülkelerde vergi mükellefi olduğu tespit edilen kişiler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na raporlanır. Mevcut müşterimiz 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na yapılacak raporlamanın kapsamına ilişkili bilgisi bulunan ülkenin potansiyel vergi mükellefi olarak dahil edilir. Ayrıca, ABD ile Türkiye arasında imzalanan anlaşma uyarınca, FATCA mevzuatı kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmeyerek uyumsuz (katılımcı olmayan finansal kuruluş-KOFK) statü alan finansal kuruluşlara ABD kaynaklı gelirleri üzerinden, ABD veya ABD adına stopaj yapmaya yetkili kurumlar tarafından %30 oranlı stopaj uygulanabilir.

## **FATCA mevzuatı kapsamında olası vergi kesintisini (stopajı) kim uygulayacak?**

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

## **FATCA mevzuatı kapsamında hangi müşteriler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 ilişkili bilgisi bulunduğu belirlenen ancak bilgi, beyan, belge vermektan kaçınan gerçek ve tüzel kişiler
- Katılımcı olmayan finansal kuruluşların (FATCA mevzuatına uyum göstermeyen finansal kuruluşlar) hesaplarına 2015 ve 2016 yılları içerisinde yapılan ödemeler

## **CRS mevzuatı kapsamında hangi müşteriler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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
- Şeker Yatırım bünyesindeki bilgilerinde CRS ülkelerinden birisi ya da birkaçı ile ilişkili bulunduğu tespit edilen ancak bilgi, beyan, belge vermektan kaçınan gerçek ve tüzel kişiler FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında

Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilecek bilgiler: İlgili mevzuatlara göre, raporlanması gereken müşterilerin;

- Gerçek kişilerde adı-soyadı, tüzel kişilerde unvanı
- Adresi
- Vergi ülkesi
- Vergi kimlik numarası (VKN)
- Doğum yeri ve tarihi (sadece gerçek kişiler için)
- Hesap numarası
- Bilgilerini ileten finansal kuruluşun unvanı ve kimlik numarası
- Hesabının takvim yılı sonu itibariyle bakiyesi veya değeri
- Hesabına raporlama dönemi içinde ödenen ya da alacak kaydedilen faizin toplam brüt tutarı
- Hesabına raporlama dönemi içinde ödenen ya da alacak kaydedilen temettünün toplam brüt tutarı (saklama hesapları için)
- Hesabına raporlama dönemi içinde ödenen ya da alacak kaydedilen diğer gelirlerin toplam brüt tutarı (saklama hesapları için)
- Hesabına raporlama dönemi içerisinde ödenen ya da alacak kaydedilen finansal varlıklarının satışından ya da itfasından doğan toplam brüt tutar (saklama hesapları için) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilecektir.

**Uyarı:** FATCA ve CRS mevzuatları ile ilgili olarak müşterilerimiz için hazırlanan bu sayfa sadece bilgilendirme amaçlıdır. Bu bilgiler, yetkili otoriteler (T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı, ABD Gelir İdaresi-IRS, Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü-OECD) tarafından yayımlanan ve yayımlanacak olan düzenlemelere, duyuru ve rehberlere bağlı olarak güncellenecektir. Şeker Yatırım olarak, müşterilerimizin Türkiye dışındaki ülkelerdeki vergi yükümlülükleri ve karşılaşılabilecekleri olası vergi yaptırımları konusunda detaylı bir değerlendirilmede bulunamıyor, yönlendirme ya da danışmanlık hizmeti sunamıyoruz. Bu nedenle, FATCA ve CRS mevzuatları ile ilgili daha detaylı bilgi ve tavsiye almak için, profesyonel bir vergi danışmanı ile irtibata geçilmesini öneririz.