

FATCA: Foreign Account Tax Compliance Act – Yabancı Hesapların Vergi Uyum Yasası

FATCA, ABD vatandaşları ile ABD vergi mukimlerinin vergiye tabi kazançlarının adil olarak vergilenebilmesi için, ABD dışındaki finansal kuruluşlara müşterilerinin ABD vatandaşlığını ve ABD vergi mükellefiyetlerini tespit etme ve bu gerçek ve tüzel kişilere ilişkin bazı bilgilerde ABD'ye raporlama yükümlülüğü getiren bir ABD yerel vergi kanunudur.

Söz konusu Kanun'a uyum sağlanması amacıyla, ABD Hükümeti ile Türkiye arasında 29.07.2015 tarihinde "Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması" imzalanmıştır. TBMM tarafından da onaylanan bu anlaşma 05.10.2016 tarihinde yürürlüğe girmiştir. FATCA ile birlikte Amerika Birleşik Devletleri (ABD) ile bilgi değişimi anlaşması imzalayan taraf ülkeler, ABD'de vergi mükellefi olan ya da olabilecek ve anlaşma kapsamında belirtilen kıstaslara uyan bireysel ve tüzel kişileri tespit etmek ve bu kişilerin belirtilen varlıklarını ABD'ye raporlamakla yükümlü kılınmıştır. Benzer şekilde anlaşma kapsamında ABD'nin de anlaşmanın tarafı olan diğer ülkeye aynı kapsamda raporlama yapması hükmüne bağlanmıştır.

Gerçek kişilerden, ABD adresi veya telefon numarası olanlar, ABD'de mukim olanlar, ABD'ye düzenli ödeme talimatıyla para transferi gerçekleştirenler,

- Tüzel kişilerden, ABD adresi olanlar, kuruluş ülkesi veya merkezi ABD olanlar, pasif nitelikli kurumlar için, kurumu kontrol eden gerçek kişilerden en az biri ABD vatandaşı veya mukimi olanlar,
- Banka ve yatırım şirketleri vb. müşteri adına nezdinde hesap bulunduran finansal kurumlar kapsamına girmektedir.

FATCA ile ilgili detaylı bilgilere aşağıdaki linklerden ulaşılabilir.

<https://www.irs.gov/>

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

Bankamız uluslararası (GIIN) numarası **KR4HGQ.99999.SL.792'dir.**

CRS: Common Reporting Standard – Ortak Raporlama Standartı

CRS, kapsamdaki ülkelerin birbirleri arasında yapacakları bilgi değişimleri ile ülkelerin karşılaşacakları vergi kayıplarının önüne geçilmesini amaçlayan global bir bilgi değişimi düzenlemesidir. 2013 yılında gerçekleşen G-20 zirvesinde FATCA benzeri bir uluslararası otomatik bilgi değişimi gündeme gelmiş ve CRS Temmuz 2014'te OECD tarafından kabul edilmiştir.

Finansal hesap tutan kurumlar vasıtasıyla (banka, aracı kurum, sigorta şirketleri vb.) diğer bir katılımcı ülkenin vergi mukimlerinin tespitini ve bu kişilerin mali bilgilerinin katılımcı ülke mali idareleri aracılığıyla karşılıklı olarak değişimini öngörmektedir.

Bu düzenleme, finansal kurumlardan müşterilerinin vergi mukimi olduğu ülkelerin tespitini ve belgelendirilmesini, daha sonra da diğer ülkelerde vergi mukimi olan bu kişileri finansal kurumlardaki hesaplarında bulunan varlık ve bu hesaplara ödenen finansal gelirlerini yıllık olarak bağlı oldukları mali idareye raporlamasını istemektedir. Türkiye de 20.05.2017 tarihli 7018 sayılı Kanun ile CRS'yi uygulayacağını taahhüt eden 100'den fazla ülkeden biridir. Bu Kanun kapsamında, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 01.01.2017 tarihinde mevcut olan ve bu tarihten sonra yeni açılan tüm hesaplarda CRS kapsamında vergi mukimlik tespitinin yapılması ve raporlanması bankalardan talep edilmiştir.

Başka ülkelerde vergi mukimi olanların, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığınca 25.08.2020 tarihinde yayımlanan ve 08.06.2021 tarihinde güncellenen [“Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Karşılıklı Olarak Otomatik Değişim Standardı Rehberi”](#) dokümanını incelemeleri ve diğer ülkelerdeki vergi mukimlik durumlarının muhtemel etkileri için de bir Mali Müşavir ile görüşmeleri yararlı olacaktır.

FATCA ve CRS kapsamında sorumluluğumuz

Destek Yatırım Bankası A.Ş. olarak ABD ile karşılıklı olarak yapılan ikili anlaşmaya ve OECD üye ülkesi olarak kapsamında yer aldığımız CRS düzenlemelerine uyum noktasında gerekli adımların atılmasını önemsiyoruz. FATCA mevzuatı kapsamında ABD vatandaşı müşterilerimiz ile CRS kapsamındaki ülkelerde vergi mükellefi olan müşterilerimizin raporlamaya konu olacak hesaplarının tespit edilmesi ve her iki mevzuat çerçevesinde belirlenen standartlar içinde raporlanacak bilgilerin yıllık olarak ilgili ülke resmi kurumlarına bildireceğini taahhüt ediyoruz.

Tüm bankalar raporlama yapmakla yükümlü

Türkiye Cumhuriyeti'nin ABD ile yaptığı ikili anlaşma ve OECD üye ülkeleri ile imzalamış olduğu çok uluslu anlaşmalar neticesinde raporlama sorumluluğu tüm bankalar için yasal bir yükümlülük haline gelmiştir. Bankalar ile birlikte FATCA ve CRS kapsamında finansal kuruluş olarak addedilen Türkiye'deki finansal kurumlar mevzuata uyum göstermekle yükümlü olup, uyum göstermeyen finansal kurumlar ile bu kurumların müşterileri uyumsuz olarak yerel ve uluslararası yaptırımlara tabi olabilecektir.

Raporlama kapsamına girenler

ABD vatandaşı (ABD pasaportu olanlar, ABD'de vergi mükellefi olanlar ve Greencard sahipleri) ile CRS'e uyumlu OECD üye ülkelerinde vergi mükellefi olan müşterilerimiz raporlama kapsamıdır. Bankamızca talep edilen bilgi ve belgeleri vermeyi reddeden müşterilerin de her iki düzenlemeden etkilenebileceğini hatırlatmak isteriz.

Bu kapsama giren müşterilerimizin adı-soyadı, adresi, doğum tarihi, vergi mukimi olduğu ülke/ülkeler, bu ülke/ülkelerdeki vergi kimlik numaraları ve raporlamaya konu hesapları var ise bu hesaba ilişkin bilgileri raporlanacaktır.

Müşterilerimizin Bankamız nezdindeki hesaplarındaki yılsonu bakiyeleri ile ilgili raporlama yılı çerisinde bu hesaplara yapılan brüt ödemeler hesap sahibinin mukimi olduğu ülkeye yıllık olarak raporlanacaktır.

FATCA kapsamında bildirim zorunlu hesaplara ilişkin bilgiler, ilgili olduğu yılı takip eden takvim yılının 30 Haziran günü bitimine kadar, CRS kapsamında bildirim konu hesaplara ilişkin bilgiler ise ilgili olduğu yılı takip eden takvim yılının 31 Mayıs günü bitimine kadar elektronik ortamda yıllık olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na bildirilir.

Müşterilerimizin sorumlulukları

Yeni müşterilerin kabulü sürecinde Bankamız tarafından ilgili mevzuatlar çerçevesindeki sorumluluklarımız neticesinde bazı belge ve bilgiler talep edilecektir. FATCA ve CRS kapsamında talep edilen bu beyanların temin edilememesi veyahut mevcut müşterilerimizden talep edilen bilgi ve belgelerin sunulmaması durumunda söz konusu müşterilerimiz “uyumsuz” olarak sınıflandırılacak ve bu müşteriler de raporlama kapsamına dahil edilecektir.

FATCA kapsamındaki hesaplara stopaj uygulanması hususunda Bankamızın yetkisi bulunmamaktadır. Uyumsuz finansal kurumların elde ettiği ABD menşeli gelirler üzerinden, ABD ve stopaj yapmaya yetkili kurumlarca stopaj uygulaması yapılabilir. Bankamız FATCA’ya tam uyum noktasında gerekli yükümlülüklerini yerine getirmiş olup, FATCA kapsamında uyumlu finansal kuruluş olarak sınıflandırılmaktadır. CRS kapsamında herhangi bir stopaj uygulaması bulunmamaktadır.