

CRS VE FATCA HAKKINDA BİLGİLENDİRME

1. CRS OTOMATİK BİLGİ DEĞİŞİMİ (CRS-COMMON REPORTING STANDARD) NEDİR?

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. CRS, finansal kuruluşlara hesap sahiplerinin vergi mukimi oldukları ülkenin tespit edilmesi için bilgi toplama ve inceleme yükümlülükleri getirmiştir.

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 itibarıyla uygulamaya alındığını resmi yazı ile bildirmiştir.

2. CRS KAPSAMINDA İŞ YATIRIMIN SORUMLULUKLARI NELERDİR?

Bu düzenleme kapsamında İş Yatırım, CRS kapsamındaki ülkelerde vergi mükellefi olan müşterilerimizin raporlamaya konu olacak hesaplarının tespit edilmesi ve mevzuat çerçevesinde belirlenen standartlar içinde raporlanacak bilgilerin yıllık olarak Gelir İdaresi Başkanlığı’na bildirilmesinden sorumludur.

3. CRS KAPSAMINDA MÜŞTERİLERİMİZİN SORUMLULUKLARI NELERDİR?

İş Yatırım, nezdinde hesap açmak isteyen tüm gerçek ve tüzel kişi müşterilerinden hangi ülkenin vergi mükellefi olduklarına ve bildirim zorunlu kişi olup olmadıklarına ilişkin tespit için gerekli bilgi/belgeleri ve kişisel beyanı talep etmekte yükümlüdür.

Ayrıca, mevcut müşterilerimizden sistemdeki bilgilerin güncelliğinin ve doğruluğunun teyidi amacıyla CRS Beyan formu doldurulması talep edilebilir.

Konuya ilişkin detaylı bilgiler Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından yayınlanan rehberler ile duyurulmaktadır. Konuya ilişkin olarak Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından hazırlanmış olan rehber aşağıdaki link aracılığı ile ulaşabilirsiniz:

[https://gib.gov.tr/sites/default/files/uluslararası_mevzuat/finansalHesapBilgilerininVKKOODSBR Rehberi .pdf?id=2](https://gib.gov.tr/sites/default/files/uluslararası_mevzuat/finansalHesapBilgilerininVKKOODSBR Rehberi.pdf?id=2)

4. VERGİ KİMLİK NUMARASI NEDİR? HER ÜLKEDE VERGİ KİMLİK NUMARASI UYGULAMASI VAR MIDIR?

Vergi Kimlik Numarası (VKN) numara ve harf kombinasyonlarından oluşan ve kişiye yetkili organlarca atanan bir numaradır. Türkiye’de gerçek kişiler için VKN numarası TC Kimlik Numarasıdır.

Bazı ülkelerde VKN verilmemektedir. VKN yerine Türkiye’de olduğu gibi vatandaşlık numarası, sosyal güvenlik numarası, sigortalı numarası gibi numaralar kullanılabilir.

Ayrıca, bazı ülkelerde VKN otomatik atanan bir numara olmayabilmektedir. Kimi ülkelerde VKN kişinin veya kurumun başvurusu ile temin edilebilmektedir. Kimi ülkede ise VKN atanmadığı gibi VKN temin edilmesi zorunlu da olmayabilmektedir.

VKN atayan ülkeler ve VKN ile ilgili daha detaylı bilgi için aşağıdaki linkten OECD CRS portalını ziyaret edebilirsiniz.

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

5. YABANCI HESAPLARIN VERGİ UYUMU YASASI (FATCA - FOREIGN ACCOUNTS TAX COMPLIANCE ACT) NEDİR?

FATCA ("Foreign Account Tax Compliance Act" – "Yabancı Hesapların Vergi Uyum Yasası"), Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası'dır. ABD tarafından, ABD vatandaşı ya da ABD vergi mükellefi olan gerçek ve tüzel kişilerin gelir ve varlıkları üzerindeki vergilendirmeden kaçınmasının önlenmesi, şeffaf ve izlenebilir bir vergi sistemi kurulması amacıyla yürürlüğe girmiştir. 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.

6. FATCA KAPSAMINDA İŞ YATIRIM'IN SORUMLULUKLARI NELERDİR?

Bu düzenleme kapsamında İş Yatırım nezdinde bulunan tüm hesapları incelemek, ABD vatandaşı ve ABD vergi mükellefi olabilecek müşterilerini belirlemek ve belirledikleri bu müşterilerin varlık ve hesap bilgilerini talep edildiğinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na (GİB'e) bildirmekle yükümlüdür. GİB, bu bilgileri konsolide ederek ABD Gelir İdaresi'ne (IRS - Internal Revenue Service) bildirecektir.

7. FATCA KAPSAMINDA MÜŞTERİMİZİN SORUMLULUKLARI NELERDİR?

İş Yatırım, nezdinde hesap açmak isteyen tüm gerçek ve tüzel kişi müşterilerden mevzuat kapsamında ABD vergi mükellefi olup olmadıklarına ilişkin tespit için gerekli bilgi/belgeleri ve formları talep etmekle yükümlüdür.

8. İŞ YATIRIM'IN CRS VE FATCA KAPSAMINDA TALEP ETTİĞİ BİLGİLERİ SAĞLAMAMANIZ DURUMUNDA NE OLUR?

Türkiye'deki finansal kuruluşların, Türkiye'nin uyumluluk taahhüdü sebebiyle CRS ve FATCA yükümlülüklerini yerine getirmeleri gerekmektedir. İş Yatırım'ın bilgi talebini dikkate almamanız durumunda, mevcut bilgilerinize bağlı olarak İş Yatırım hesap bilgilerinizi raporlayabilecektir.

9. CRS VE FATCA İLE İLGİLİ DAHA DETAYLI BİLGİ ALMAK İÇİN BAŞVURULABİLECEK KAYNAKLAR NELERDİR?

Burada verilen bilgiler sadece bilgilendirme amaçlı ve genel kapsamdadır. Müşterilerimiz kendi özel durumları ile ilgili olarak profesyonel bir vergi veya hukuk danışmanına başvurmalıdırlar.

Ayrıca, aşağıdaki linklerden detaylı bilgiye erişebilir.

<https://web-archive.oecd.org/tax/automatic-exchange/index.htm>

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

<https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>