

FATCA nedir?

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act - Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası), Amerikan kişilerinin ve kurumlarının vergiden kaçınmalarına engel olmak adına finansal hesap bilgilerinin paylaşılmasına dayanan bir ABD yasasıdır. FATCA, İş Yatırım dâhil Türkiye'deki finansal kuruluşlara hesap sahiplerinin ABD'li olup olmadığının tespit edilmesi için bilgi toplama ve inceleme yükümlülükleri getirmiştir. Bu kapsamda tespit edilen bilgiler T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı ile paylaşılacaktır. T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı da bu bilgileri ABD'ye raporlayabilecektir.

FATCA, ABD Maliye Bakanlığı tarafından 2010 yılında onaylanmıştır. Türkiye 29 Temmuz 2015'te ABD ile FATCA anlaşmasını imzalamıştır. Türkiye'deki finansal kuruluşlar 30.06.2014 tarihinden itibaren FATCA'ya uyumluluk sürecine başlamışlardır.

Bu düzenleme İş Yatırım için ne anlama gelmektedir?

Bu düzenleme kapsamında İş Yatırım müşterilerinin ABD vatandaşı ve/veya ABD vergi mukimi olup olmadıklarını belirleyecektir. İş Yatırım, gerekli olduğu durumlarda müşterilerinden ek bilgi ve belge talep edebilecektir. Anlaşma kapsamındaki statünüzün belirlenmesi için İş Yatırım'a gerekli bilgi ve belgeleri sağlamanız gerekmektedir.

Bu düzenleme sizin için ne anlama gelmektedir?

Hesap açılış prosedürünün bir parçası olarak İş Yatırım, ABD vatandaşı ve/veya ABD vergi mukimi olup olmadığınızı belirlemeye yönelik bir kişisel beyan formu temin etmekle yükümlüdür. İş Yatırım mevcut müşterilerinin bilgilerinin güncelliğinin ve doğruluğunun teyidi amacıyla müşterilerinden FATCA formunun doldurulması talep edebilir.

İş Yatırım'ın FATCA kapsamında talep ettiği bilgileri sağlamamanız durumunda ne olur?

Türkiye'nin FATCA anlaşmasını imzalamış olması sebebiyle Türkiye'deki finansal kuruluşların FATCA yükümlülüklerini yerine getirmeleri gerekmektedir. Bilgi vermekten kaçındığınız takdirde bilgilerinizin raporlanması söz konusu olabilir.

FATCA düzenlemesine ilişkin ABD Gelir İdaresi'ne (IRS) raporlanacak kişiler kimlerdir?

Türkiye'de yer alan finansal kuruluşlarda hesapları bulunan;

- ABD'de yerleşik kişiler,
- Amerikan vatandaşları,
- ABD Green Card sahipleri,
- ABD'de vergi mukimi olan kuruluşlar,
- Pasif Finansal Olmayan Kuruluşlar'ın Amerikan ortakları ve
- GIIN numarası bulunmayan Finansal Kuruluşlar raporlanacak kişilerdir.

GIIN numarası nedir? GIIN numarasını nereden temin edebilirim?

GIIN terimi "Küresel Aracı Kimlik Numarası" anlamına gelmektedir. ABD Gelir İdaresi (IRS - Internal Revenue Service) bu numarayı tanımlama amacıyla finansal kurumlara atamaktadır. Bu numarayı www.irs.gov üzerinden temin edebilirsiniz.

FATCA kapsamında raporlanabilecek bilgiler nelerdir?

Raporlanabilecek bilgiler genel olarak:

- İsim
- Adres
- Amerikan Vergi Kimlik Numarası
- Doğum yeri ve doğum tarihi (gerçek kişiler için)
- Hesap numarası
- Hesap değeri veya bakiyesi
- Hesaba yapılan birtakım ödemeleri içerir.

FATCA hakkında daha fazla bilgi için

ABD IRS FATCA resmi sayfası:

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