

FATCA ve CRS Hakkında Bilgilendirme

Vergi şeffaflığının artırılması, sınır ötesi vergi kayıp ve kaçığının önlenmesi amacıyla ülkeler arasında finansal hesap bilgilerinin paylaşılmasına yönelik uluslararası düzenlemeler uygulanmaktadır. Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (FATCA) ve Ortak Raporlama Standardı (CRS), bu kapsamda finansal kuruluşlara müşterilerinin vergi mükellefiyeti ve vergi mukimliği durumlarını belirleme ve belirli hesap bilgilerini yetkili makamlara bildirme yükümlülüğü getirmektedir.

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. olarak FATCA ve CRS kapsamındaki yükümlülüklerimizi, Türkiye’de yürürlükte bulunan mevzuat ve yetkili kurumlar tarafından yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda yerine getirmekteyiz.

FATCA Nedir?

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act – Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası), ABD tarafından 18 Mart 2010 tarihinde kabul edilmiş ve temel yükümlülükleri 1 Temmuz 2014 itibarıyla uygulanmaya başlanmış bir düzenlemedir.

FATCA’nın amacı; ABD vatandaşlarının ve ABD vergi mükelleflerinin, ABD dışındaki finansal kuruluşlarda bulunan hesap ve varlıklarının belirlenmesini sağlayarak vergi uyumunu ve finansal şeffaflığı artırmaktır.

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti arasında FATCA’nın uygulanmasına yönelik “Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması” 29 Temmuz 2015 tarihinde imzalanmış ve 14 Haziran 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Bu kapsamda Türkiye’de faaliyet gösteren finansal kuruluşların;

- ABD vatandaşı veya ABD vergi mükellefi olabilecek müşterilerini tespit etmesi,
- Müşterilerinden gerekli beyan, bilgi ve belgeleri temin etmesi,
- Bildirim kapsamına giren hesaplara ilişkin bilgileri yıllık olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığına (GİB) iletmesi

gerekmektedir.

ABD’de doğum yeri, ABD vatandaşlığı veya uyruğu, ABD adresi, ABD telefon numarası, ABD’ye düzenli para transferi talimatı ya da ABD ile bağlantılı diğer bilgiler FATCA açısından inceleme gerektiren göstergeler arasında yer alabilir. Bu göstergelerden birinin bulunması, kişinin doğrudan FATCA kapsamında raporlanacağı anlamına gelmez. Müşterinin statüsü, ilgili mevzuat kapsamında alınan beyan ve destekleyici belgelerle birlikte değerlendirilir.

CRS Nedir?

CRS (Common Reporting Standard – Ortak Raporlama Standardı), Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) tarafından geliştirilen ve finansal hesap bilgilerinin vergi amaçları

doğrultusunda ülkeler arasında otomatik olarak paylaşılmasını öngören uluslararası bir standarttır.

CRS'nin temel amacı, kişilerin vergi mukimi oldukları ülke dışındaki finansal kuruluşlarda bulunan hesap ve gelirlerinin ilgili ülkenin vergi idaresi tarafından izlenebilmesini sağlamak ve sınır ötesi vergi kayıp ve kaçışını önlemektir.

Türkiye, "Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşması"nı 21 Nisan 2017 tarihinde imzalamıştır. Türkiye'deki finansal kuruluşlar, Gelir İdaresi Başkanlığının düzenlemeleri doğrultusunda 1 Temmuz 2017 tarihinden itibaren CRS kapsamındaki durum tespiti yükümlülüklerini uygulamaktadır.

CRS kapsamında finansal kuruluşların;

- Müşterilerinin vergi amaçları bakımından mukim oldukları ülke veya ülkeleri tespit etmesi,
- Gerekli kişisel beyanları, vergi kimlik numaralarını ve destekleyici belgeleri temin etmesi,
- Mevcut ve yeni hesaplar için mevzuatta öngörülen incelemeleri gerçekleştirmesi,
- Bildirim kapsamındaki hesaplara ilişkin bilgileri yıllık olarak Gelir İdaresi Başkanlığına iletmesi

gerekmektedir.

CRS uygulamasında esas alınan temel ölçüt vatandaşlık değil, vergi mukimliğidir. Bir kişinin vatandaşlığı, ikamet adresi ve vergi mukimliği farklı ülkelerde olabilir. Vergi mukimliği; ilgili ülkenin iç mevzuatı, varsa çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmaları ve kişinin kişisel durumu dikkate alınarak belirlenir.

Birden fazla ülkede vergi mukimi olunması da mümkündür. Vergi mukimliği konusunda tereddüt yaşayan müşterilerimizin profesyonel bir vergi danışmanından veya mali müşavirden destek almaları önerilmektedir.

Bankamızın Yükümlülükleri

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş., FATCA ve CRS kapsamında;

- Müşterilerinin vergi mükellefiyeti ve vergi mukimliği durumlarını belirlemek,
- Müşterilerden kişisel beyan formu, vergi kimlik numarası ve gerekli destekleyici belgeleri istemek,
- Verilen beyanların Bankamızda bulunan diğer bilgilerle uyumlu ve makul olup olmadığını değerlendirmek,
- Müşteri bilgilerinde meydana gelen değişiklikleri incelemek,
- Bildirim kapsamına giren gerçek ve tüzel kişilere ait finansal hesap bilgilerini yıllık olarak Gelir İdaresi Başkanlığına raporlamak

ile yükümlüdür.

Tüzel kişiler bakımından kuruluşun FATCA ve CRS statüsünün yanı sıra, gerekli durumlarda tüzel kişiliği kontrol eden gerçek kişilerin vergi mukimliği ve vergi mükellefiyeti bilgileri de talep edilebilir.

Bankamız tarafından bildirim konu bilgiler doğrudan yabancı ülke vergi idarelerine gönderilmemekte, ilgili mevzuat kapsamında Gelir İdaresi Başkanlığına iletilmektedir. Bilgilerin anlaşmaya taraf ülke vergi idareleriyle paylaşılması, yetkili makam olan Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir.

Müşterilerimizin Yükümlülükleri

Müşterilerimizin FATCA ve CRS kapsamında Bankamız tarafından talep edilen;

- Vergi mukimi olunan ülke veya ülkeler,
- Vergi kimlik numarası veya numaraları,
- ABD vatandaşlığı veya ABD vergi mükellefiyeti durumu,
- İkamet ve iletişim bilgileri,
- Tüzel kişiler için kuruluşun statüsü ve gerekli durumlarda kontrol eden kişilere ilişkin bilgiler,
- Kişisel beyan formları ve destekleyici belgeler

hakkında doğru, eksiksiz ve güncel bilgi sunmaları gerekmektedir.

Müşterilerimizin vergi mukimliği, vatandaşlık, adres, iletişim bilgileri veya tüzel kişi statüsünde değişiklik meydana gelmesi hâlinde Bankamızı bilgilendirmeleri ve talep edilen güncel belgeleri iletmeleri önem taşımaktadır.

Talep edilen bilgi ve belgelerin sunulmaması, eksik sunulması veya Bankamız kayıtlarındaki diğer bilgilerle çelişmesi hâlinde müşteri ve hesaplar, FATCA ve CRS durum tespiti kuralları doğrultusunda değerlendirilerek raporlamaya konu edilebilir.

Raporlamaya Konu Olabilecek Bilgiler

FATCA ve CRS kapsamında, ilgili düzenlemeye göre değişiklik göstermek üzere aşağıdaki bilgiler raporlamaya konu olabilir:

- Hesap sahibinin adı ve soyadı veya ticaret unvanı,
- Adresi, doğum yeri ve doğum tarihi,
- Vergi mukimi olunan ülke veya ülkeler,
- Vergi kimlik numarası veya numaraları,
- Finansal kuruluş ve hesap numarası bilgileri,
- Hesabın yıl sonu bakiyesi veya değeri,
- Hesaba ödenen kâr payı ve diğer finansal gelirler,
- Hesabın kapatılmış olması durumunda hesap kapanış bilgisi,
- Tüzel kişilikleri kontrol eden gerçek kişilere ait bilgiler.

Raporlanacak bilgilerin kapsamı; müşterinin statüsüne, hesap türüne ve ilgili düzenlemenin hükümlerine göre farklılık gösterebilir.

Önemli Hatırlatma

Bu açıklamalar yalnızca genel bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır ve vergi danışmanlığı niteliğinde değildir. T.O.M. Katılım Bankası A.Ş., müşterilerinin Türkiye’de veya başka ülkelerdeki vergi yükümlülüklerini belirleme ya da bu yükümlülüklerle ilişkin hukuki veya vergisel danışmanlık sunma yetkisine sahip değildir.

Vergi mukimliğinizin, FATCA veya CRS statünüzün ve bu düzenlemelerin sizin açınızdan doğurabileceği sonuçların belirlenmesi için profesyonel bir vergi danışmanı veya mali müşavir ile görüşmenizi öneririz.

FATCA ve CRS kapsamındaki uygulamalar; Gelir İdaresi Başkanlığı, ABD Gelir İdaresi (IRS), OECD ve diğer yetkili kurumlar tarafından yayımlanan düzenleme, rehber ve duyurular doğrultusunda güncellenebilir.

Ayrıntılı bilgi için:

- [Gelir İdaresi Başkanlığı – FATCA Anlaşmasıyla İlgili Sıkça Sorulan Sorular](#)
- [Gelir İdaresi Başkanlığı – Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Amaçlı Otomatik Değişimi Rehberi](#)
- [OECD – Ortak Raporlama Standardı](#)
- [ABD Gelir İdaresi – FATCA](#)

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş.