

## **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'den itibaren başladı. Söz konusu yasa ile, ABD vatandaşı ya da ABD vergi mükellefi olan gerçek ve tüzel kişilerin gelir ve varlıkları üzerindeki ABD kaynaklı vergilendirmeden kaçınmasının önlenmesi ve şeffaf, izlenebilir bir vergi sistemi tesis edilmesi amaçlanıyor.

FATCA'ya 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'ya istinaden ABD dışındaki finansal kuruluşların, ABD vatandaşı ve ABD vergi mükellefi olabilecek müşterilerini belirlemeleri ve bu müşterilerin varlık bilgilerini T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na (GİB) yıllık olarak bildirmeleri gerekiyor.

## **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. OECD tarafından 13 Şubat 2014'te "Common Reporting Standard" adı altında kamuoyu ile paylaşılmıştır. 21 Temmuz 2014'te CRS'in nasıl uygulanacağını açıkladığı doküman (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Manners) yayımlanmıştır. CRS'i uygulamayı taahhüt eden [100'ü aşan sayıda ülke](#) bulunmaktadır ve Türkiye de bu ülkelerden biridir.

CRS'i uygulamayı taahhüt eden ülkelerden bazıları 1.grup (early adopters) olarak 1 Ocak 2016'da uygulamaya başlamıştır. Türkiye ise 1 Ocak 2017 itibarıyla uygulamaya başlayacağını taahhüt eden 2. grup ülkeler (late adopters) arasında yer almaktadır.

## **Garanti Bankası olarak FATCA ve CRS kapsamındaki sorumluluğumuz**

Garanti Bankası olarak, gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere, yerel mevzuatın izin verdiği çerçevede uyum konusunda azami özen gösteriyoruz.

FATCA ve CRS düzenlemeleri kapsamında, Türkiye dışındaki ülkelerde vergi mükellefi olan müşterilerimizi, düzenlemelerde yer alan prosedürlere uygun olarak belirlememiz, müşterilerimizden gerekli bilgi ve belgeleri temin etmemiz ve bildirim kapsamına giren müşterilerimize ait bilgileri yıllık olarak Gelir İdaresi Başkanlığı'na (GİB) iletmemiz gerekiyor. Bu doğrultuda, diğer tüm bankalar gibi biz de, müşterilerimizden FATCA ve CRS kapsamındaki durumlarını teyit etmek amacıyla, bazı bilgi ve belgeleri talep ediyoruz.

## FATCA ve CRS ne zaman yürürlüğe girecek?

FATCA'nın genel olarak 1 Temmuz 2014'den itibaren geçerli olduğu bilinmektedir. Bununla birlikte, ABD ile diğer ülkeler arasında imzalanan ikili anlaşmalara göre, uygulamaya ilişkin geçiş tarihleri ülkelere göre farklılaşabiliyor. ABD ile Türkiye arasında imzalanan ikili anlaşmanın yürürlüğe girmesi için, hukuki iç süreç tamamlanmış olup iki ülke arasındaki diplomatik süreç devam etmektedir.

Garanti Bankası olarak, mevzuat tarafından alınması öngörülen bilgi ve beyanları yeni müşterilerimizden 1 Ocak 2015'den itibaren almaya başladık. İlk raporlamanın iletilmesi ile ilgili olarak, raporun T.C. Maliye Bakanlığı'ndan talep edilmesi beklenmektedir.

CRS uygulaması ise 2. grup ülkeler arasında yer alan Türkiye için 1 Ocak 2017 itibariyle geçerli olacaktır.

## FATCA'dan kimler etkilenecek?

Genel olarak baktığımızda, müşterilerimizin büyük bir bölümünün FATCA'dan etkilenmesini beklemiyoruz.

FATCA'dan doğrudan veya dolaylı olarak etkilenebilecek kişi ve kurumlar ise şu şekilde özetlenebilir;

- **ABD ile ilişkisi bulunan gerçek kişiler:** ABD vatandaşı (doğum yeri ABD olanlar ve greencard sahipleri dahil) veya ABD vergi mükellefi olan gerçek kişiler; iletişim/ikametgâh adresi, telefon numarası, mukim ülkesi gibi bilgileri ABD olan ve beyanı alınamayan gerçek kişiler
- **ABD ile ilişkisi bulunan tüzel kişiler:** ABD vergi mükellefi olan şirketler ve kontrol eden<sup>1</sup> gerçek kişilerden 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'ya göre "finansal hesap" tanımına giren mevduat, yatırım, saklama ya da belirli sigorta ürünlerini bulunduran finansal kuruluşlar. Örneğin; bankalar, yatırım şirketleri

## CRS'ten kimler etkilenecek?

CRS'in kapsamında 100'ü aşan sayıda ülke bulunduğundan FATCA'ya göre daha geniş kapsamlı etkileri vardır.

Türkiye'deki finansal kuruluşlar, CRS kapsamındaki ülkelere vergi mükellefi olan gerçek ve tüzel kişiler CRS'ten

<sup>1</sup> **Kontrol eden kişi:** Aşağıdaki niteliklerden herhangi birine sahip gerçek kişiler, FATCA ve CRS 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'e göre 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 kapsamındaki bir ülkede vergi mukimi olan bir finansal kuruluş tarafından yönetilen CRS kapsamında olmayan bir ülkede vergi mukimi olan yatırım kurumu

doğrudan ya da dolaylı olarak etkilenecektir. Ayrıca, CRS kapsamında Bankamızca talep edilen bilgi ve belgeleri vermeyi reddeden müşteriler de düzenlemeden etkilenecektir.

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

Tüm gerçek ve tüzel müşterilerimizin Türkiye dışındaki bir ülkede vergi mükellefi olup olmadığını Bankamıza beyan etmeleri gerekiyor. Bununla birlikte, bankamız tarafından FATCA ve CRS düzenlemeleri gereği yapılması gereken inceleme sonucunda, ABD ve CRS kapsamındaki ülkeler ile ilişkisi bulunduğu belirlenen müşterilerin de vergi mükellefiyet durumlarını beyan etmeleri ve imzalayacakları beyan formunu gerektiği durumlarda uygun ek bilgi ve belgeler ile birlikte desteklemeleri isteniyor.

Müşterilerimizden talep ettiğimiz bilgi ve belgelerin Bankamız ile tam, doğru ve zamanında paylaşılması, hatalı veya eksik bilgi/belge paylaşımı yapılmaması, ABD veya ABD adına stopaj yapmaya yetkili kurumlar tarafından düzenleme kapsamında müşterilerimize uygulanabilecek olası yaptırımların önüne geçilebilmesi ve Maliye Bakanlığı'na yıllık olarak yapılacak FATCA ve CRS raporlamalarının tam ve doğru yapılabilmesi bakımından oldukça önemlidir.

### **FATCA ve CRS kapsamında talep edilen bilgi, belge ve beyanlar sunulmazsa ne olur?**

Yeni müşteri kabul sürecinde, FATCA'ya ve CRS'e ilişkin beyanı müşterilerimizden temin edemediğimiz durumda, müşteri kabulüne izin verilmez. Ayrıca, herhangi bir şekilde Türkiye dışında bir ülkede/ülkelerde vergi mükellefi olduğu tespit edilen kişiler T.C. Maliye Bakanlığı'na raporlanır.

Garanti Bankası'nın mevcut müşterisi olan ve FATCA ve CRS kapsamında kendisinden beyan formu ve ek bilgi talep edilen, ancak beyan formunu ve ek bilgiyi sunmayan müşteriler raporlama kapsamına dahil edilir. Ayrıca, ABD ile Türkiye arasında imzalanan anlaşma uyarınca, ABD'de vergi mükellefi olup olmadığını tespiti için öngörülen bilgi ve belgeleri sağlamayan ve mükellefiyet durumlarını beyan etmeyi reddeden gerçek ve tüzel kişiler ile raporlama yükümlülüğünü yerine getirmeyen finansal kuruluşlara, ABD kaynaklı gelirleri üzerinden, **ABD veya ABD adına stopaj yapmaya yetkili kurumlar tarafından %30 oranlı stopaj uygulanabilir.**

### **Olası vergi kesintisini (stopajı) kim uygulayacak?**

FATCA kapsamında, Garanti Bankası olarak vergi kesintisi yapma (stopaj) yükümlülüğümüz bulunmamaktadır. Stopaj uygulaması **ABD veya ABD adına stopaj yapmaya yetkili kurumlar tarafından** yapılabilir.

### **FATCA kapsamında hangi müşteriler T.C. Maliye Bakanlığı'na bildirilecek?**

**FATCA 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'dan kimler etkilenecek" başlığı altında yer verilen bilgilerinde ABD ilişkisi bulunduğu belirlenen ancak bilgi, beyan, belge vermekten kaçınan gerçek ve tüzel kişiler
- Katılımcı olmayan finansal kuruluşların (FATCA'ya uyumu göstermeyen finansal kuruluşlar) hesaplarına 2015 ve 2016 yılları içerisinde yapılan ödemeler

### **CRS kapsamında hangi müşteriler T.C. Maliye Bakanlığı'na bildirilecek?**

#### **CRS kapsamında bildirim konu olacak kişiler:**

CRS düzenlemesi 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 kapsamındaki ülkelerden birinde ya da birkaçında vergi amaçları bakımından yerleşik olduğunu beyan ederek ilgili beyan formunu imzalayan gerçek ve tüzel kişiler
- Kontrol eden kişilerinden 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
- Garanti Bankası bünyesindeki bilgilerinde CRS ülkelerinden birisi ya da birkaçı ile ilişkisi bulunduğu tespit edilen ancak bilgi, beyan, belge vermekten kaçınan gerçek ve tüzel kişiler

#### **FATCA ve CRS kapsamında iletilecek bilgiler:**

Düzenlemelere göre, raporlanması gereken müşterilerin;

- Adı-Soyadı/Unvanı
- Adresi
- Vergi ülkesi
- Vergi kimlik numarası (VKN)
- Doğum yeri ve tarihi (gerçek kişiler için)
- Hesap numarası
- Bilgilerini ileten finansal kuruluşun unvanı ve kimlik numarası
- Hesabının takvim yılı sonu itibarıyla 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. Maliye Bakanlığı'na iletilecektir.

#### **Bildirim konu olacak müşterilere ilişkin bakiye limitleri:**

FATCA'ya göre 1 Temmuz 2014 ve sonrasında Bankamız müşterisi olan kişiler "yeni", bu tarihten önce Bankamız müşterisi olan kişiler ise "mevcut" müşteri olarak kabul edilir.

- "Mevcut ve yeni bireysel müşteriler" den, 50.000 dolar üzerinde toplam varlık bakiyesine sahip müşteriler raporlama kapsamındadır.
- "Mevcut tüzel müşteriler" den, 250.000 dolar üzerinde toplam varlık bakiyesine sahip müşteriler raporlama kapsamındadır.

- “Yeni tüzel müşteriler” için, bakiye sınırı bulunmamaktadır.

CRS’e göre 1 Ocak 2017 ve sonrasında Bankamız müşterisi olan kişiler “yeni”, bu tarihten önce Bankamız müşterisi olan kişiler ise “mevcut” müşteri olarak kabul edilir.

- “Mevcut ve yeni bireysel müşteriler” için, bakiye sınırı bulunmamaktadır.
- “Mevcut tüzel müşteriler” den, 250.000 dolar üzerinde toplam varlık bakiyesine sahip müşteriler raporlama kapsamındadır.
- “Yeni tüzel müşteriler” için, bakiye sınırı bulunmamaktadır.

**Not:** Belirtilen limitler, “mevcut” ve “yeni” müşterinin tanımı ve kapsamı T.C. Maliye Bakanlığı tarafından yapılacak düzenlemelerle değişiklik gösterebilir.

### **Tüm bankalar FATCA’ya ve CRS’e uyumlu olmak zorunda mı?**

Türkiye ile ABD arasında imzalanan FATCA Anlaşması’nın ve CRS kapsamında yapılan çok uluslu ve ikili anlaşmaların yürürlüğe girmesi ile birlikte, iki düzenlemeye uyum yerel mevzuat bakımından yasal bir zorunluluk haline gelmiş olacağından, tüm bankalar FATCA’ya ve CRS’e uyumlu olmak zorundadırlar. FATCA’ya ve CRS’e uyum sağlamak Türkiye’deki bankalar için bir seçenek değil yasal zorunluluktur. Ancak her bankanın uyum için oluşturduğu iş akışlarında farklılıklar olabilir.

### **FATCA ve CRS ile ilgili daha detaylı bilgi almak için hangi kaynaklara başvurulabilir?**

Garanti Bankası olarak müşterilerimizin Türkiye dışındaki ülkelerdeki vergi yükümlülükleri ve karşılaşılabilecekleri olası vergi yaptırımları konusunda detaylı bir değerlendirilmede bulunamıyor, yönlendirme ya da danışmanlık yapamıyoruz. FATCA’ya ve CRS’e uyum konusunda sadece ilgili mevzuatın gerektirdiği yükümlülükleri yerine getiriyoruz. Bu nedenle, FATCA ve CRS ile ilgili daha detaylı bilgi ve tavsiye için profesyonel bir vergi danışmanı ile irtibata geçmenizi öneririz.

FATCA Anlaşması’nın [Türkçe](#) ve [İngilizce](#) metinlerine ve anlaşmaya istinaden yayımlanan [sıkça sorulan sorular](#) bölümüne, Gelir İdaresi Başkanlığı’nın sitesinden ulaşılabilir. Ayrıca ABD Gelir İdaresi (IRS) tarafından oluşturulan, FATCA’ya ilişkin bilgilerin yer aldığı [web sitesine](#) başvurulabilir.

CRS düzenlemesine ilişkin detaylı bilgi almak için OECD tarafından oluşturulan [web sitesi](#) ziyaret edilebilir.

**NOT:** FATCA ve CRS ile ilgili olarak müşterilerimiz için hazırlanan bu sayfa sadece bilgilendirme amaçlı olup, yetkili otoriteler (T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı, ABD Millî Gelirler İdaresi-IRS, Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü-OECD) tarafından yayımlanan ve yayımlanacak olan düzenlemelere, duyuru ve rehberlere bağlı olarak güncellenecektir. Garanti Bankası olarak, müşterilerimizin Türkiye dışındaki ülkelerdeki vergi yükümlülükleri ve karşılaşılabilecekleri olası vergi yaptırımları konusunda detaylı bir değerlendirilmede bulunamıyor, yönlendirme ya da danışmanlık yapamıyoruz. Bu nedenle, FATCA ve CRS ile ilgili daha detaylı bilgi ve tavsiye için, profesyonel bir vergi danışmanı ile irtibata geçilmesini öneririz.

Saygılarımızla,

## Garanti Bankası

*Garanti Bankası, yurtiçi ve yurtdışı şubeleri ve iştirakleri de dahil olmak üzere, sadece ilgili mevzuatın gerektirdiği yükümlülükleri yerine getirmekle yükümlü olduğu için yalnızca bilgilendirme amaçlı olarak hazırlanan bu sayfada yer alan herhangi bir hatadan veya noksandan sorumlu tutulamaz.*