

FATCA ve CRS Mevzuatlarına İlişkin Ek Bilgiler

FATCA mevzuatından kimler etkilenecek?

Genel olarak baktığımızda, müşterilerimizin büyük bir bölümünün FATCA mevzuatından etkilenmesini beklemiyoruz. FATCA mevzuatından 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 (ABD vergi mükelleflik kuralları için [tıklayınız](#)) gerçek kişiler; iletişim veya 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 (ABD vergi mükelleflik kuralları için [tıklayınız](#)) şirketler ve kontrol eden1 gerçek kişilerinden biri ya da birkaçı ABD vergi mükellefi olan pasif finansal olmayan kurumlar2; adres ülkesi, kuruluş ülkesi ya da merkezinin bulunduğu ülke ABD olan ve vergi mükellefi olduğu ülkelere ilişkin beyanı alınamayan kurumlar

- **Finansal kuruluşlar:** Bünyesinde FATCA mevzuatına göre "finansal hesap" tanımına giren mevduat, yatırım, saklama ya da nakdi değer sigorta sözleşmeleri ve anüite (dönemsel sabit ödemeler) sigorta sözleşmeleri gibi belirli sigorta ürünlerini bulunduran finansal kuruluşlar. Örneğin; bankalar, yatırım şirketleri, bireysel emeklilik şirketleri

CRS mevzuatından kimler etkilenecek?

CRS mevzuatının kapsamında [100'ü aşan sayıda ülke](#) bulunduğu için FATCA mevzuatına göre daha geniş kapsamlı etkileri vardır. Türkiye'deki finansal kuruluşlarda hesabı olup CRS mevzuatı kapsamındaki ülkelerde vergi mükellefi olan (ülke bazında vergi mükelleflik kuralları için [tıklayınız](#)) gerçek ve tüzel kişiler CRS mevzuatından doğrudan ya da dolaylı olarak etkilenebilecektir. Ayrıca, CRS mevzuatı kapsamında Garanti BBVA Emeklilik tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri vermeyi reddeden müşteriler de, CRS kapsamındaki ülkelere biri ya da birkaçı ile ilişkili bilgisi bulunması halinde, ilgili ülkenin/ülkelerin potansiyel vergi mükellefi olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na raporlanabilecek ve düzenlemeden etkilenebilecektir.

FATCA mevzuatı kapsamında olası vergi kesintisini (stopajını) kim uygulayacaktır?

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

FATCA mevzuatı kapsamında hangi müşteriler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bildirilecek?

FATCA mevzuatı kapsamında bildirim konusu olacak kişiler:

- ABD vatandaşı ya da ABD vergi mükellefi olduğunu beyan ederek ilgili beyan formunu imzalayan gerçek ve tüzel kişiler

- Kontrol eden gerçek kişilerinden biri ya da birkaçı ABD vatandaşı ya da ABD vergi mükellefi olan pasif finansal olmayan kurumlar ve bu kurumların kontrol eden kişileri

- "FATCA mevzuatından kimler etkilenecek" başlığı altında yer verilen bilgilerinde ABD ilişkili bilgisi bulunduğu belirlenen ancak bilgi, beyan, belge vermekten kaçınan gerçek ve tüzel kişiler

- Katılımcı olmayan finansal kuruluşların (FATCA mevzuatına uyum göstermeyen finansal kuruluşlar) hesaplarına 2015 ve 2016 yılları içerisinde yapılan ödemeler

CRS mevzuatı kapsamında hangi müşteriler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bildirilecek?

CRS mevzuatı kapsamında bildirim konu olacak kişiler:

CRS mevzuatı 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 mevzuatı 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 BBVA Emeklilik bünyesindeki bilgilerinde CRS ülkelerinden birisi ya da birkaçı ile ilişkili bulunduğu tespit edilen ancak bilgi, beyan, belge vermekten kaçınan gerçek ve tüzel kişiler

FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilecek bilgiler:

İlgili mevzuatlara göre, raporlanması gereken müşterilerin;

- Gerçek kişilerde adı-soyadı, tüzel kişilerde unvanı
- Adresi
- Vergi ülkesi
- Vergi kimlik numarası (VKN)
- Doğum yeri ve tarihi (sadece 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 faiz, temettü ve diğer gelir ödemelerinin brüt tutarı

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilecektir.

Bildirim konu olacak müşterilere ilişkin bakiye limitleri:

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

- "Mevcut ve yeni bireysel müşteriler" den, 50.000 dolar üzerinde toplam hesap bakiyesine sahip müşteriler raporlama kapsamındadır.
- "Mevcut tüzel müşteriler" den, 250.000 dolar üzerinde toplam hesap bakiyesine sahip müşteriler raporlama kapsamındadır.
- "Yeni tüzel müşteriler" için, bakiye sınırı bulunmamaktadır.

CRS mevzuatına göre 1 Temmuz 2017 ve sonrasında şirketimiz müşterisi olan kişiler "yeni", bu tarihten önce şirketimiz 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 hesap bakiyesine sahip müşteriler raporlama kapsamındadır.
- "Yeni tüzel müşteriler" için, bakiye sınırı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

CRS mevzuatına ilişkin detaylı bilgi almak için OECD tarafından oluşturulan [web sitesi](#) ziyaret edilebilir. Ayrıca Gelir İdaresi Başkanlığı'nın web sitesinde konuya ilişkin yayımlanan rehberlere başvurulabilir.

Saygılarımızla,

Garanti BBVA Emeklilik