

## FATCA VE CRS MEVZUATLARINA İLİŞKİN EK BİLGİ

### 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 eden<sup>1</sup> gerçek kişilerinden 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 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 kuruluşlar, 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 tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri vermeyi reddeden müşteriler de, CRS kapsamındaki ülkelere ilgili bilgisi bulunması halinde, ilgili ülkenin/ülkelerin potansiyel vergi mükellefi olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na raporlanabilecek ve düzenlemeden etkilenebilecektir.

---

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

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

Tüm gerçek ve tüzel müşterilerimizin Türkiye dışındaki bir ülkede vergi mükellefi olup olmadığını, yeni müşteri kabul süreçlerimizin bir parçası olarak durumlarına uygun ve doğru bilgileri içerecek şekilde Bankamıza beyan etmeleri gerekiyor. Bununla birlikte, Bankamız tarafından FATCA ve CRS mevzuatları gereği yapılan incelemeler sonucunda, ABD ve CRS kapsamındaki ülkeler ile ilişkisi bulunduğu belirlenen mevcut müşterilerin de vergi mükellefiyet durumlarını beyan etmeleri ve imzalayacakları beyan formunu gerekli 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na yıllık olarak yapılacak FATCA ve CRS raporlamalarının tam ve doğru yapılabilmesi bakımından oldukça önemlidir.

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

Yeni müşteri kabul sürecinde, FATCA ve CRS mevzuatlarına ilişkin beyan formunu temin edemediğimiz durumda, müşteri kabulüne izin verilmez. Herhangi bir şekilde Türkiye dışında bir ülkede/ülkelerde vergi mükellefi olduğu tespit edilen kişiler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na raporlanır.

Garanti BBVA'nın mevcut müşterisi olan ve FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında kendisinden beyan formu ve ek bilgi talep edilen ancak beyan formunu ve ek bilgiyi sunmayan müşteriler, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na yapılacak raporlamanın kapsamına ilişkili bilgisi bulunan ülkenin potansiyel vergi mükellefi olarak dahil edilir. Ayrıca, ABD ile Türkiye arasında imzalanan anlaşma uyarınca, FATCA mevzuatı kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmeyerek uyumsuz (katılımcı olmayan finansal kuruluş-KOFK) statü alan finansal kuruluşlara ABD kaynaklı gelirleri üzerinden, **ABD veya ABD adına stopaj yapmaya yetkili kurumlar tarafından %30 oranlı stopaj uygulanabilir.**

## **FATCA mevzuatı kapsamında olası vergi kesintisini (stopajı) kim uygulayacak?**

FATCA mevzuatı kapsamında, Garanti BBVA 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 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 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 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 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilecektir.

### Bildirim konu olacak müşterilere ilişkin bakiye limitleri:

FATCA mevzuatına 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 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 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 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 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 anlaşmaya 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.

Saygılarımızla,

Garanti BBVA

*Garanti BBVA, 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.*