

## FATCA ve CRS Mevzuatları Hakkında Bilgilendirme

### FATCA nedir?

18 Mart 2010 tarihinde Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) kabul edilen Yabancı Hesapların Vergi Uyumu Yasası (The Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) ile ABD mukimi olmayan finansal kuruluşlara, müşterilerinin ABD vatandaşlığının ve ABD vergi mükellefiyetlerinin tespit edilmesi ve bu kişilere ilişkin bazı bilgilerin ABD'ye raporlanması yükümlülüğü getirilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile ABD Hükümeti arasında FATCA ile ilgili karşılıklı otomatik bilgi değişimi uygulaması kapsamında, 29 Temmuz 2015 tarihinde "Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması" (FATCA Anlaşması) imzalanmıştır. TBMM tarafından da onaylanan bu anlaşma 05.10.2016 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

### CRS nedir?

CRS (Common Reporting Standards - Ortak Raporlama Standardı) uygulaması karşılıklı bilgi değişimi kapsamında OECD üye ülkelerinin karşılaştıkları vergi kayıplarının önüne geçilmesini amaçlayan global bir düzenlemedir.

2013 yılında gerçekleşen G-20 zirvesinde FATCA benzeri bir uluslararası otomatik bilgi değişimi gündeme gelmiş ve CRS, Temmuz 2014'te OECD tarafından kabul edilmiştir. Bu düzenlemeyi uygulayacağını taahhüt eden ülkelere biri olan Türkiye 21 Nisan 2017 tarihinde Paris'te Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşmasını imzalamıştır. Bu anlaşmaya göre; taraf ülkeler, karşılıklılık ilkesini gözetmek suretiyle, ilgili ülkelerin mukimlerine ait finansal hesap bilgilerini, finansal kuruluşlardan toplayarak otomatik şekilde her yıl o ülkeyle paylaşmaktadır. Türkiye'de otomatik bilgi değişimi için bilgileri toplamaya ve paylaşmaya yetkili makam, Hazine ve Maliye Bakanlığına bağlı Gelir İdaresi Başkanlığıdır.

### Bankaların bildirim yapma yükümlülüğü bulunmakta mıdır?

Türkiye Cumhuriyeti'nin ABD ile yaptığı ikili anlaşma ve OECD üye ülkeleri ile imzalamış olduğu çok uluslu anlaşmalar uyarınca mevduat kuruluşları, saklama kuruluşları, yatırım kurumları ve

belirli sigorta şirketlerinin, yurt dışında mukim olan müşterilerini tespit ederek Gelir İdaresi Başkanlığına bildirim yapma yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu kapsamda, Bankamız tarafından FATCA mevzuatı çerçevesinde ABD vatandaşı ve/veya ABD vergi mükellefi (ABD pasaportu olanlar, ABD’de vergi mükellefi olanlar ve Greencard sahipleri) müşterilerimiz ile CRS kapsamındaki ülkelerde vergi mükellefi olan müşterilerimizin raporlamaya konu olacak hesaplarının tespit edilmesi ve bildirilmesi gerekmektedir.

### **Bildirim kapsamında hangi bilgiler yer almaktadır?**

- Adı ve soyadı ya da kurumun ünvanı,
- İkametgâh adresi,
- Doğum yeri ve tarihi,
- Mukim olduğu ülke ve vergi kimlik numaraları (Türkiye ve ilgili ülke vergi numaraları),
- Hesap numarası, yıl sonu hesap bakiyesi ya da değeri,  
Hesaba raporlama yılı (bildirimden bir önceki takvim yılı) içinde ödenen faiz, temettü gibi gelirlerin ya da hesapta tutulan varlıklardan elde edilen gelirlerin toplam brüt tutarı  
gibi bilgilerden oluşmaktadır.

### **Hangi hesaplar raporlama kapsamında değerlendirilecektir?**

Raporlama kapsamında değerlendirilecek müşterilerimizin bankamız nezdinde sahip oldukları mevduat hesapları ile yatırım hesapları raporlamaya konu olacaktır. Bu hesapların yıl sonu bakiye bilgisi ile ilgili raporlama yılı içerisinde bu hesapların elde ettiği faiz, temettü, finansal varlığın satışından doğan gelirler gibi getiriler yıllık olarak raporlanacaktır.

### **Raporlamalar ne zaman yapılmaktadır?**

FATCA kapsamında bildirim zorunlu hesaplara ilişkin bilgiler, ilgili olduğu yılı takip eden takvim yılının 30 Haziran günü bitimine kadar, CRS kapsamında bildirim konu hesaplara ilişkin bilgiler ise ilgili olduğu yılı takip eden takvim yılının 31 Mayıs günü bitimine kadar elektronik ortamda yıllık olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığına bildirilir.

Konu ile ilgili daha detaylı bilgi için Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından yayınlanan rehber aşağıdaki linkten erişilebilecektir:

## [Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Amaçlı Otomatik Değişimi Rehberi](#)

FATCA ve CRS mevzuatları ile ilgili olarak müşterilerimiz için hazırlanan bu sayfa sadece bilgilendirme amaçlıdır. Bu bilgiler, yetkili otoriteler (T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı, ABD Gelir İdaresi-IRS, Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü-OECD) tarafından yayımlanacak olan düzenlemelere, duyuru ve rehberlere bağlı olarak güncellenecektir.