

## FATCA ve CRS Mevzuatları Kapsamında ki Yükümlülükler Hakkında Bilgilendirme

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

### 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 mevzuatının nasıl uygulanacağını açıkladığı doküman (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Manners) yayımlanmıştır. CRS mevzuatını uygulamayı taahhüt eden 100'ü aşan sayıda ülke bulunmaktadır ve Türkiye de bu ülkelerden biridir. Türkiye'de CRS mevzuatının uygulanmasına ilişkin olarak, T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı Mukimlik ve Durum Tespitine İlişkin Kılavuzu oluşturmuştur. Bu kılavuzu kurumun veri gönderim sistemi BTRANS'ta yayımlamış ve Türkiye'deki finansal kuruluşlara bu kılavuzda açıklanan CRS kapsamındaki yükümlülüklerin 1 Temmuz 2017 itibarıyla uygulamaya alındığını resmi yazı ile bildirmiştir.

### Polen Menkul Değerler A.Ş. olarak FATCA ve CRS mevzuatları kapsamındaki sorumluluğumuz

Polen Menkul Değerler A.Ş. olarak, gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm yasalara ve diğer yasal düzenlemelere, yerel mevzuatın izin verdiği ölçüde uyum sağlamaya azami özen gösteriyoruz. FATCA ve CRS mevzuatları kapsamında, Türkiye dışındaki ülkelerde vergi mükellefi olan müşterilerimizi, düzenlemelerde yer alan durum tespiti yükümlülüklerine uygun olarak belirlememiz, müşterilerimizden gerekli bilgi ve belgeleri temin etmemiz ve bildirim kapsamına girdiğini tespit ettiğimiz müşterilerimize ait bilgileri yıllık olarak Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletmemiz gerekiyor. Bu doğrultuda, diğer tüm yatırım kuruluşları gibi biz de, müşterilerimizden FATCA ve CRS mevzuatları kapsamındaki durumlarını teyit etmek amacıyla, bazı bilgi ve belgeleri talep ediyoruz. Finansal kuruluşlar, nezdinde bulunan tüm hesapları incelemek, yabancı ülke mukimlerinin ve bunların kontrol ettikleri kurum hesaplarını tespit ederek, bu müşterilerin varlık ve hesap bilgilerini talep edildiğinde T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'na (GİB'e) bildirmekle yükümlüdür. GİB, bu bilgileri bildirim yapılması gereken anlaşma yapılan ülkeye bildirecektir.

### FATCA ve CRS mevzuatları ne zaman yürürlüğe girecek?

FATCA mevzuatı dünya genelinde 1 Temmuz 2014'den itibaren geçerli olmak üzere oluşturulmuştur. Bununla birlikte, ABD ile diğer ülkeler arasında imzalanan ikili anlaşmalara göre, uygulamaya ilişkin geçiş tarihleri ülkelere göre farklılaşabilmektedir. ABD ile Türkiye arasında imzalanan ikili anlaşmanın yürürlüğe girmesi için, 5 Ekim 2016 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu onayı ile hukuki iç süreç tamamlanmış olup iki ülke arasındaki raporlamanın başlamasına ilişkin diplomatik süreç devam etmektedir. CRS mevzuatı ise T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'nın Türkiye'deki finansal kuruluşları resmi yazı ile bilgilendirmesi yoluyla 1 Temmuz 2017 tarihinde Türkiye'de uygulanmaya başlamıştır. CRS kapsamında müşterilerden hangi ülkenin vergi mükellefi (vergi amaçları bakımından mukimi) olduklarına ilişkin beyanlarının alınması uygulaması 01.07.2017 itibarıyla başlamıştır. İlk bildirim 30.06.2018 tarihine kadar yapılacaktır. Devam eden yıllarda yıllık olarak 31 Mayıs günü bitimine kadar bildirimlerin yapılması gerekecektir.

### 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 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 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 belirli sigorta ürünlerini bulduran finansal kuruluşlar. Örneğin; bankalar, yatırım şirketleri

**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 bulduran gerçek kişi veya kişiler
- Kontrol eden gerçek kişiye halen ulaşılamadı ise, tüzel kişiliğin ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi veya kişiler

**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

#### **CRS mevzuatından kimler etkilenecek?**

CRS mevzuatının kapsamında 100’ü aşan sayıda ülke bulunduğundan FATCA mevzuatına göre daha geniş kapsamlı etkileri vardır. Türkiye’deki finansal kuruluşlar, CRS mevzuatı kapsamındaki ülkelere vergi mükellefi olan gerçek ve tüzel kişiler CRS mevzuatından doğrudan ya da dolaylı olarak etkilenebilecektir. Ayrıca, CRS mevzuatı kapsamında şirketimiz tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri vermeyi reddeden müşteriler de düzenlemeden etkilenebilecektir.

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

Finansal Kuruluşlar nezdinde hesabı bulunan tüm gerçek ve tüzel müşteriler, hangi ülkenin vergi mükellefi olduklarının tespiti için istenen bilgileri finansal kuruluşa beyan etmekle ve kanıtlayıcı belgeleri ibraz etmekle yükümlüdür. Tüm gerçek ve tüzel müşterilerimizin Türkiye dışındaki bir ülkede vergi mükellefi olup olmadığını yatırım kuruluşumuza yeni müşteri kabul süreçlerimizin bir parçası olarak beyan etmeleri gerekiyor. Bununla birlikte, yatırım kuruluşumuz 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 gerektiği durumlarda uygun ek bilgi ve belgeler ile birlikte desteklemeleri isteniyor. Müşterilerimizden talep ettiğimiz bilgi ve belgelerin yatırım kuruluşumuz 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 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. Ayrıca, herhangi bir şekilde Türkiye dışında bir ülkede/ülkelerde vergi mükellefi olduğu tespit edilen kişiler T.C. Maliye Bakanlığı - Gelir İdaresi Başkanlığı’na raporlanır. Polen Menkul Değerler A.Ş.’nin 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. Maliye Bakanlığı - Gelir İdaresi Başkanlığı’na yapılacak raporlamanın kapsamına dahil edilir. Ayrıca, ABD ile Türkiye arasında imzalanan anlaşma uyarınca, FATCA mevzuatı kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmeyerek

uyumsuz (katılımcı olmayan finansal kuruluş-KOFK) statüde olan 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 mevzuatı kapsamında, Polen Menkul Değerler A.Ş. olarak vergi kesintisi yapma (stopaj) yükümlülüğümüz bulunmamaktadır. Stopaj uygulaması ABD veya ABD adına stopaj yapmaya yetkili kurumlar tarafından yapılabilir.

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

CRS mevzuatı kapsamında bildirim konusu 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 kişilerden 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
- Polen Menkul Değerler A.Ş 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 mevzuatları kapsamında Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilecek bilgiler:

İlgili mevzuatlara 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 Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilecektir

Bildirim konusu olacak müşterilere ilişkin bakiye limitleri:

FATCA mevzuatına göre 1 Temmuz 2014 ve sonrasında Yatırım kuruluşumuz müşterisi olan kişiler "yeni", bu tarihten önce yatırım kuruluşumuz 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 mevzuatına göre 1 Temmuz 2017 ve sonrasında Yatırım Kuruluşumuz müşterisi olan kişiler "yeni", bu tarihten önce Yatırım kuruluşumuz 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 finansal kuruluşlar FATCA ve CRS mevzuatlarına 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 mevzuata uyum yerel mevzuat bakımından yasal bir zorunluluk haline gelmiş olacağından, tüm finansal kuruluşlar FATCA ve CRS mevzuatlarına uyumlu olmak zorundadırlar. Bu iki mevzuatın Türkiye'de uygulanmasında yetkili otorite T.C. Maliye Bakanlığı'dır. FATCA ve CRS mevzuatlarına uyum sağlamak Türkiye'deki finansal kuruluşlar için bir seçenek değil yasal zorunluluktur. Ancak her finansal kuruluşun uyum için oluşturduğu iş akışlarında farklılıklar olabilir.

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

Polen Menkul Değerler A.Ş. olarak müşterilerimizin Türkiye dışındaki ülkelerdeki vergi yükümlülükleri ve karşılaşılabilecekleri olası vergi yaptırımları konusunda detaylı bir değerlendirilmede bulunamıyor, yönlendirme ya da danışmanlık yapamıyoruz. 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.

**NOT:** FATCA ve CRS mevzuatları ile ilgili olarak müşterilerimiz için hazırlanan bu sayfa sadece bilgilendirme amaçlı olup, yetkili otoriteler (T.C. Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı, ABD Milli Gelirler İdaresi-IRS, Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü-OECD) tarafından yayımlanan ve yayımlanacak olan düzenlemelere, duyuru ve rehberlere bağlı olarak güncellenecektir. Polen Menkul Değerler A.Ş. 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 mevzuatları ile ilgili daha detaylı bilgi ve tavsiye almak için, profesyonel bir vergi danışmanı ile irtibata geçilmesini öneririz.

Saygılarımızla,

Polen Menkul Değerler A.Ş.

**Polen Menkul Değerler A.Ş. 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.**