

FATCA ("Foreign Account Tax Compliance Act")

Değerli Müşterilerimiz,

Uluslararası sermaye hareketlerinin büyük ölçüde artması sonucunda, elde edilen gelirlerin kaynağı ve vergiye tabi kazançların tespit edilmesi konusu giderek karmaşık bir hale gelmektedir. Bu nedenle, ülkeler kendi egemenlik alanlarında ödenmiş olması gereken vergiyi korumak, kendi vatandaşlarının veya mukimlerinin diğer ülkelerde elde ettiği geliri öğrenmek amacıyla uluslararası alanda işbirliği yoluna gitme ihtiyacını duymuştur.

FATCA ("Foreign Account Tax Compliance Act"), ABD vatandaşlarının ve vergi mukimlerinin vergiye tabi kazançlarının adil olarak vergilendirilebilmesi için, ABD dışındaki finansal kuruluşların düzenlemeye uyum sağlanmasını hedefleyen ve imzalanan ülkeler ile karşılıklı bilgi değişimine dayanan bir ABD kanunudur.

Bu düzenlemeler çerçevesinde, söz konusu Kanun'a uyum sağlanması amacıyla, ABD Hükümeti ile Türkiye arasında 29 Temmuz 2015 tarihinde "*Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması*" imzalanmıştır. TBMM tarafından da onaylanan bu Anlaşma, 05 Ekim 2016 tarihli ve 19848 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 2016/9229 Sayılı Karar ile yürürlüğe girmiştir.

Anlaşma'nın hükümleri gereği, söz konusu Kanun kapsamında bilgi değişimine konu olabilecek hususları tespit etmek amacıyla finansal kuruluşlarda hesap sahibi olan gerçek ve tüzel kişilerden temin edilmesi gereken bilgiler bulunmaktadır.

FATCA Hangi Müşterilerimizi Etkilemektedir?

FATCA mevzuatı uyarınca ABD kişisi olarak sınıflandırılarak bilgi değişimi kapsamında değerlendirilecek gerçek ve tüzel kişilerin saptanmasında ABD tarafından belirlenen aşağıda sıralanmış olan aşağıdaki sorgu kriterlerine yer verilmiştir. Söz konusu kriterler;

- ABD vatandaşlığı, ABD mukimliği ve ABD GreenCard sahipliği
- ABD doğum yeri
- ABD iletişim adresi (ikametgah adresi, telefon numarası veya ABD uzantılı e-posta adresi vb.)
- ABD içerisinde bir hesaba düzenli ödeme talimatı
- ABD vatandaşı veya mukimi bir kişiye vekalet verilmesi

FATCA Uyarınca Müşterilerden Beklenenler Nelerdir?

Hesap sahiplerinin FATCA statülerinin doğru ve eksiksiz belirlenmesi amacıyla, müşterilerden talep edilen "**Beyan Formu**"nun eksiksiz ve doğru bir şekilde doldurulması zorunludur.

Beyan formları:

Uluslararası Bilgi Değişimi Gerçek Kişi Müşteri Bilgi Beyan Formu : <http://bit.ly/2eeITH0>

Uluslararası Bilgi Değişimi Tüzel Kişi Müşteri Bilgi Beyan Formu : 1. <http://bit.ly/2ecXVhd>
2. <http://bit.ly/2eIVmYG>

FATCA Kapsamında ABD ile Paylaşılacak Bilgiler Nelerdir?

FATCA kapsamında bilgi değişimine konu edilecek müşterilerin öncelikle kimliklerine ilişkin temel bilgiler (isim - soy isim, adres, ABD vergi kimlik numarası) ile sahip oldukları hesaplara ilişkin bazı finansal bilgiler (hesap numarası, varlık bakiyeleri toplamı, gelir tutarı) ABD Gelir İdaresi'ne raporlanacaktır.

FATCA mevzuatında değişiklik olabileceği ve bu değişikliklere paralel olarak raporlanacak bilgilerin de değişiklik gösterebileceği unutulmamalıdır.

Detaylı bilgi için www.gib.gov.tr ve www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca adresini ziyaret edebilirsiniz.