

AÇIK YATIRIM

 TURKISHBANK GROUP

BU RAPOR KPMG İŞ BİRLİĞİYLE HAZIRLANMIŞTIR
EKONOMİK ARAŞTIRMALAR

OTOMATİK BİLGİ
DEĞİŞİMİ RAPORLAMA
STANDARDI

AUTOMATIC EXCHANGE
COMMON REPORTING
STANDARD-CRS



Aşağıda yer alan soruları kendiniz için değerlendirdiğinizde bir tanesi için bile cevabınız evet ise, buraporsizin için hazırlanmıştır..

- tb** Vatandaşı olduğunuz ülkeden farklı bir ülkede mi yaşıyorsunuz?
- tb** 1 Temmuz 2017 tarihinden sonra vatandaşı olduğunuz ülkeden farklı bir ülkede banka hesabınız, yatırım hesabınız veya finansal bir geliriniz var mı?
- tb** Vatandaşı olduğunuz bir ülkeden, başka bir ülkede yerleşik olarak yaşama planınız var mı?
- tb** Vatandaşı olduğunuz ülkeden başka bir ülkede finansal bir işlem yapma planınız var mı?
- tb** Çifte vatandaşlığınız var mı?

Automatic Exchange Nedir?

- OECD (Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı) tarafından ilk olarak 2014 yılında “Common Reporting Standard” adı altında duyurulmuştur. kısaltması CRS olarak kullanılır. Türkçe olarak “Ortak Raporlama Standardı” anlamına gelir.
- Türkiye’de uygulama kapsamında finansal kuruluşlardan bilgi toplamaya yetkili makam, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı’dır. Finansal kuruluşların sorumluluğu, müşteri kayıtlarında yurt dışı mukim olarak görünen kişi ve kurumlara ait bazı bilgilerin Gelir İdaresi Başkanlığı’na raporlanmasıdır.

Amacı Nedir?

- OECD ülkeleri, kendi vergi mükelleflerinin başka ülkelerdeki varlık ve gelirlerini tespit etmek istemektedirler.
- Uluslararası düzeyde vergide şeffaflık sağlanması amacıyla, dünya genelinde banka bilgilerinin gizlenmemesi konusunda uzlaşmıştır. Sözleşmeye taraf olan tüm ülkeler işbirliği yaparak vergi kaçaklarını en aza indirmeyi hedeflemektedir.

Kimleri İlgilendirir?

- Genel olarak ilgili devletin mevzuatı gereğince ikametgâh, ev, kanuni merkez, iş merkezi veya benzer yapıda diğer herhangi bir kıstas nedeniyle vergi mükellefiyeti altına giren kişi ya da kurumun o ülkede yerleşik (mukim) olduğu kabul edilir.
- Bir kişi iki ülkenin mevzuatına göre aynı zamanda iki ülkede de yerleşiklik (mukimlik) statüsü kazandıysa, Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmasının ilgili maddesine göre çifte mukimlik sorunu çözülür.

Vergi Mukimliği Ne Demektir ve Nasıl Beyan Edilir ?

- Vergi mukimliği, esas olarak yerleşik olunan ülkede oluşmaktadır. Yerleşme ise, ikamet edilen ülke veya bir takvim yılında devamlı olarak en az 180 gün süreyle oturulan ülke olarak belirlenebilir. Ancak bu belirleme Türkiye vergi yasalarında yer alan belirleme olup, her ülkenin farklı tanımlamaları olabilir.
- Vergi mukimi olunan ülke bir kişinin tüm dünya gelirlerini vergileme yetkisine sahip olan ülkedir. Ülkemizde bu ifade tam mükellef vergilemesine tabi kişi olarak da ifade edilmektedir.
- Bankadan elde edilen kişisel beyan formunun tam olarak doldurulup, imzalanarak, bankaya teslim edilmesi ile beyanda bulunulmuş olur. Formlar, istenen zorunlu bilgilerin tamamının doldurulması ve imzalanması halinde geçerli olabilmektedir.



Otomatik Bilgi Değişimi Hangi Ülkelerle Yapılacak?



📌 Türkiye'nin ilk otomatik bilgi değişimi, 2018 yılında Norveç ve Letonya ile başlamıştır. 2020 yılında Türkiye'nin otomatik bilgi göndermesi söz konusu olan ülkelerin isimlerini QR kodu okutarak bulabilirsiniz.

📌 Almanya, Fransa, Hollanda, Belçika ve Avusturya Türkiye'nin (2019 yılına ait bilgilerin paylaşılacağı) 2020 yılı bilgi değişimi takvimine alınamamıştır.

📌 Otomatik bilgi değişimi kural olarak karşılıklı şekilde, mütekabiliyet esasında yapılmaktadır.

.....

📌 **Otomatik bilgi değişimi yapılacak ülke listenin önümüzdeki yıllarda da değişiklik gösterebilmesi, yeni ülkelerin eklenmesi ya da çıkması söz konusu olabilecektir. Otomatik bilgi değişimi süreci zaman içerisinde Anlaşmaya taraf tüm ülkeleri kapsayacak şekilde ilerleyecektir.**

.....

Bildirim Kapsamında Hangi Bilgiler Yer Almaktadır?

Hesap sahibinin ve kurumlarda kontrol eden kişilerin (bazı ortaklar ya da bazen yöneticiler);

- adı-soyadı
- adresi,
- yerleşik (mukim) olduğu ülke
- yerleşik (mukim) olunan ülkedeki vergi kimlik numarası,
- hesabın yılsonu bakiyesi ve
- yıl içinde hesaba ödenen faiz, temettü, hesapta tutulan finansal varlıkların satışından doğan gelirler gibi ödemelerin brüt tutarı paylaşılacaktır.

Otomatik bilgi değişimi yapacak ülkelerin isimlerinin yer aldığı güncel listeyi görmek için; telefonunuzun kamerasıyla yandaki QR kodu okutabilirsiniz.



Raporlamaya Konu Hesaplar Hangileridir?

Finansal hesaplar;

- mevduat hesapları,
- saklama hesapları,
- ortaklık ve borç ilişkisi menfaati,
- nakdi değer sigorta sözleşmeleri ve
- anüite sözleşmelerinden oluşur.

📌 Hesapların yıl sonu veya kapanış bakiyesi, hesaba ödenen faiz, temettü, finansal türev gelirleri türündeki gelirler, menkul kıymet ve varlık satış hasılatı gibi bilgileri kapsamaktadır.

📌 Bildirimler hesabın tutulduğu para birimiyle (Türk Lirası, Avro, İngiliz Sterlini, ABD Doları vb.) yapılacaktır. Ayrıca, yabancı para cinsi işlemlerden doğabilecek kur farklarına yönelik ülkelerarası herhangi bir bilgi değişimi öngörülmemekte olup, ülkelerin kendi yerel mevzuat hükümleri çerçevesinde vergilendirilmesi gerçekleştirilecektir.

📌 Gayrimenkuller (ev, bina, arsa vb.) ve araç gibi finansal nitelikte olmayan varlıklara ilişkin bilgilerin otomatik temelde değişimi söz konusu değildir

Raporlama Kapsamındaki Hesap Bilgileri Nelerdir?

Hesap sahibinin ve kurumlarda kontrol eden kişilerin (bazı ortaklar ya da bazen yöneticiler);

- adı-soyadı
- adresi,
- doğum yeri ve tarihi
- yerleşik (mukim) olunan ülkedeki vergi kimlik numarası,
- hesabın yılsonu bakiyesi ve
- yıl içinde hesaba ödenen faiz, temettü, hesapta tutulan finansal varlıkların satışından doğan gelirler gibi ödemelerin brüt tutarı paylaşılacaktır.

Hangi Döneme İlişkin Bilgiler Paylaşılacaktır?

• 2020 yılında bilgi paylaşımı yapılmasına karar verilen ülkelere, 2019 yılına ilişkin bilgiler gönderilecek olup, daha önceki yıllara ilişkin otomatik bilgi değişimi söz konusu değildir.

• 01/07/2017 tarihinden önce açılmış kurumlara ait hesaplarda hesap bakiyesinin 250.000 ABD dolarını geçmemesi halinde finansal kuruluşun bu hesabı başkanlığa bildirmesi zorunlu değildir.

• **Bireysel hesaplar için ise böyle bir eşik değer söz konusu değildir. 01/07/2017 tarihinden sonra açılan hem bireysel hesaplar hem de kurum hesapları bakiyesi ne olursa olsun bildirim kapsamındadır.**

Ortak Hesaplar Paylaşım Kapsamında Yer Almakta Mıdır?

• Müşterek olarak tutulan hesaplarda ortakların her biri hesap sahibi gibi değerlendirilir ve hesap bakiyesinin tümü bildirilir. Bildirimde hesabın bakiyesinin ortak sayısına bölünmesi söz konusu değildir.

Bilgi Paylaşımı Çifte Vergilendirmeye Yol Açar Mı?

• Bilgi değişimine bağlı olarak çifte vergilendirme yapılmayacaktır. Elde edilen gelir, yasa dışı gelir elde edildiği ülkede (örneğin Türkiye’de) vergilendirilecek, ya da gelirin elde edildiği ülkede (örneğin Türkiye’de) ödenen vergi, mukim olunan diğer ülkede ödenecek vergiden mahsup edilebilecek, yani Türkiye’de ödenen vergi ilgili ülkede ödenecek tutardan düşülebilecektir.

• Türkiye’de elde edilen gelirlerin bazıları diğer ülkelerde de vergilendirmeye tabidir. Örneğin; Türkiye ile (A) ülkesi arasındaki “Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması” kapsamında Türkiye’de temettü gelirlerinden %10 oranında vergi kesintisi yapılıyor ve asıl mukim olunan (A) ülkesinde bu gelirlerden %15 oranında vergi alınıyor ise, aradaki farkın (A) ülkesine ödenmesi söz konusudur.



Sistem Nasıl İşleyecek ?

.....
④ Türkiye’de bulunan finansal kuruluşlar, örneğin bankalar, tespit ettikleri hesaplara ilişkin bilgileri Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığına bildirecek ve Başkanlık bu bilgileri güvenli bir elektronik ağ üzerinden ilgili ülkelere gönderecektir.
.....

④ Benzer şekilde karşılıklı olarak (mütekabiliyet esası ile)Türkiye’nin anlaşması bulunan ülkelerde bulunan hesaplara ilişkin bilgiler söz konusu ülkelerin vergi idareleri tarafından ülkemize gönderilecektir.

④ İki ülke arasında bilgi değişimi, hesabın 31 Aralık tarihindeki durumu ile toplanan bilgilere ilişkin olarak bir sonraki yılın Eylül ayının sonuna kadar yapılabilmektedir.

④ Kapsama giren bir ülkeye yalnızca o ülke yerleşiklerinin (mukimlerinin) bilgisi gönderilecektir. Bir finansal kuruluşun yurtdışına doğrudan bilgi göndermesi söz konusu değildir.

Bilinmesi Gereken Diğer Hususlar...

.....
④ Yapılacak bildirimlerin doğruluğunun korunması adına, iletişim/ikametgâh bilgilerini güncel tutmaları ve bu kapsamda talep edilebilecek bilgi ve belgeleri sağlamaları beklenmektedir.
.....

④ Başka bir ülkede gelir elde eden bir banka müşterisi, vergi mukimi olduğu diğer ülkede bu kazancı beyan etmemişse ve bu beyan yapılmamış ise, bu bilgi değişimlerinden sonra vergi idaresince yapılmamış olan beyanlar sorgulanabilir.

④ Bulduğunuz ülkedeki vergi kanunlarına uyum sağlanması halinde otomatik bilgi değişimi uygulamasından olumsuz etkilenilmeyecektir.



Bilgilendirme

Bu rapor, Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin 21.04.2017 tarihinde imzaladığı ve 31.12.2019 tarihinde onaylanan, 107 ülkenin taraf olduğu **Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşması** usûl ve esaslarına göre, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı'nca hazırlanan rehber esas alınarak, yurt dışında mukim olan TurkishBank Group müşterilerini bilgilendirme amaçlı hazırlanmıştır.

Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Doğru ve zamanında bilgi sağlamak için çalışmamıza rağmen, bilginin alındığı tarihte doğru olduğu veya gelecekte olmaya devam edeceği garantisizdir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG adı ve KPMG logosu, bağımsız üye şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonun lisansı altında tescilli ticari markalardır. KPMG International Limited ve ilişkili kuruluşları müşterilere herhangi bir hizmet sunmamaktadır.

© 2021 KPMG Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirkettir. Tüm hakları saklıdır.

Teşekkürlerimizle

AÇIK YATIRIM'da hizmet vermekte olduğumuz seçkin müşteri grubumuza “özel” ve ihtiyaçlarına katkı sağlayacak çalışmalar ve analizler sunmaya devam ediyoruz.

Global yaşayan, global finansal işlemler gerçekleştiren müşterilerimize; vergi ile ilgili teknik ve karmaşık konulardan birine daha ışık tutmak için hazırlanmış olan bu raporun oluşmasına katkı sağlayan KPMG Türkiye Vergi Bölümü ekiplerine teşekkür ederiz.

 TURKISHBANK

AÇIK
YATIRIM

 TURKISHYATIRIM

AÇIK YATIRIM ☎ 0(549) 840 22 45