

## FATCA BİLGİLENDİRMESİ

### TANIMLAR

#### A- ABD Vatandaşı

##### Hangi Durumlarda ABD Vatandaşı Olarak Kabul Edilirsiniz?

Aşağıdaki durumlardan herhangi biri sizin için geçerliyse, ABD vatandaşı olarak kabul edilirsiniz:

- ABD’de doğduysanız,
- Porto Riko, Guam veya ABD Virgin Adaları’nda doğduysanız,
- Sonradan ABD vatandaşlığına kabul edildiyse,
- Anne veya babanızdan en az biri ABD vatandaşı ise (Bu durumda olanlar ABD vatandaşı olabilmek için başka diğer koşulları da sağlaması gereklidir. Bu koşullar hakkında bilgi için lütfen [www.irs.gov](http://www.irs.gov) internet adresini ziyaret ediniz.)

##### Kişi ABD vatandaşı olarak Hangi Durumlarda vergi yükümlüsü kabul edilir?

“ABD Kişisi” olma koşullarını taşıyorsanız, ABD’de vergi mükellefi olabilirsiniz. Bununla birlikte bazı istisnalar da bulunmaktadır. Örneğin, öğrenci vizesi veya diplomatik statü bazı vergi yükümlülükleri için muafiyet sağlayabilmektedir. Bir kişinin ABD’de vergi mükellefi olması veya ABD’de vergiden muaf olması sonuçlarını doğurabilecek farklı durumlar da olabilecektir. Bu nedenle, yukarıda sayılan durumların ABD vergi mükellefiyeti ile ilgili tüm durumları kapsamadığının bilinmesi önemlidir. Daha kapsamlı bilgi için, lütfen vergi danışmanınıza başvurunuz veya [www.irs.gov](http://www.irs.gov) internet adresini ziyaret ediniz.

#### B- ABD Kişisi

##### Hangi Durumlarda ABD Kişisi Olarak Kabul Edilirsiniz?

Aşağıdaki durumlardan herhangi biri sizin için geçerliyse, birey olarak, ABD kişisi olarak kabul edilirsiniz:

- ABD vatandaşı iseniz,
- ABD mukimi iseniz (ABD toprakları olan; Porto Riko, Guam ve ABD Virgin Adaları dahil),
- Su anda veya daha önce sahip olduğunuz bir ABD yeşil kartınız var ise (Hangi ABD yeşil kart türünün sizi ABD kişisi olarak niteleyebileceğini belirlemek için vergi danışmanınıza danışınız. ABD yeşil kartları hakkında daha fazla bilgi için [www.irs.gov](http://www.irs.gov) internet adresini ziyaret ediniz.)

##### Hangi Diğer Durumlarda Bir Birey ABD Kişisi Olarak Kabul Edilebilir?

Bir birey olarak, içinde bulunulan takvim yılında en az 31 gün olmak üzere, son üç yıl içinde Amerika Birleşik Devletleri’nde 183 gün veya daha fazla bir süre kaldıysanız ABD mukimi olarak kabul edilebilir ve bu nedenle ABD kişisi kapsamında değerlendirilebilirsiniz.

Gün hesabı aşağıdaki şekilde yapılır; içinde bulunulan takvim yılı içinde ABD geçirilen tüm günler hesaplama dahil edilir. Bir önceki takvim yılında ABD’de geçirilen toplam günlerin 1\3’ü hesaplama dahil edilir. Bir önceki yıldan önceki takvim yılında ABD’de geçirilen toplam günlerin 1\6’sı hesaplama dahil edilir.

#### ABD Vergi Mükellefi Kimlik Numarası

'Vergi Mükellefi Kimlik Numarası' (TIN), Amerika Birleşik Devletleri vergi otoritesi (IRS) ile yürütülen vergi işlemleri için kullanılan kişisel kimlik numarasıdır. “ABD federal vergi mükellefi kimlik numarası” olarak da isimlendirilir.

Birden çok "ABD Vergi Mükellefi Kimlik Numarası" çeşidi bulunmaktadır:

Amerika Birleşik Devletleri mukimleri ve vatandaşları için ABD Vergi Mükellefi Kimlik Numarası, 'Sosyal Güvenlik Numarası' (SSN) dır. Sosyal güvenlik numarası, IRS tarafından oluşturulan SS-5 formu veya [www.irs.gov](http://www.irs.gov) yoluyla IRS'ten talep edilebilir.

ABD vergi mükellefi olan ancak ABD kişisi olmayan bireysel kişiler de "IRS tarafından oluşturulan W-7 formu veya [www.irs.gov](http://www.irs.gov) yoluyla IRS'den "Bireysel Vergi Kimlik Numarası" talep edebilirler.

### **Yedek Stopaj**

Yedek stopaj, ABD vergi amaçları için belirli türde gelirlere uygulanabilen bir vergi stopaj türüdür. Yedek stopaj sadece bazı durumlarda zorunlu olabilir. Bununla birlikte, birçok ABD vergi mükellefi yedek stopajdan muaftır. ABD vatandaşları ve ABD'de yerleşik yabancı kişiler kendisinden W-9 formu (veya muadilini) talep eden kuruma verdiği isim ve ABD 'Sosyal Güvenlik Numarası' bilgisi, IRS kayıtları ile eşleşiyorsa ve IRS tarafından kendisine zorunlu yedek stopaja tabi olduğu bilgisi tebliğ edilmemiş ise yedek stopajdan muaf olmaktadır;

Daha kapsamlı bilgi için, lütfen vergi danışmanınıza başvurunuz veya [www.irs.gov](http://www.irs.gov) internet adresini ziyaret ediniz.

## **CRS BİLGİLENDİRMESİ**

### **CRS nedir?**

CRS (Common Reporting Standart), vergi kaçakçılığı ile mücadele etmek adına finansal hesap bilgilerinin paylaşılmasına dayanan global bir düzenlemedir. CRS, Eliptik Yatırım dâhil finansal kuruluşlara hesap sahiplerinin vergi mukimi oldukları ülkenin tespit edilmesi için bilgi toplama ve inceleme yükümlülükleri getirmiştir. Bu kapsamda tespit edilen bilgiler T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı ile paylaşılacaktır. T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı da bu bilgileri diğer ilgili CRS ülkelerine raporlayabilecektir.

CRS, İktisadi İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından Temmuz 2014'te onaylanmıştır. Türkiye CRS'e uyumluluk sürecine 1 Temmuz 2017 tarihinden itibaren başlayacağını ve 2018 yılında raporlama yapacağını taahhüt etmiştir.

Başka ülkelerde vergi mukimi olanların, Gelir İdaresi Başkanlığınca 25.08.2020 tarihinde yayımlanan ve 08.06.2021 tarihinde güncellenen "[Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Karşılıklı Olarak Otomatik Değişim Standardı Rehberi](#)" dokümanını incelemelerini ve diğer ülkelerdeki vergi mukimlik durumlarının muhtemel etkileri için de vergi danışmanınıza başvurmanızı öneririz.

### **Vergi kimlik numarası nedir? Her ülkede vergi kimlik numarası uygulaması var mıdır?**

Vergi Kimlik Numarası (VKN) numara ve harf kombinasyonlarından oluşan ve kişiye yetkili organlarca atanan bir numaradır. Türkiye'de gerçek kişiler için VKN numarası T.C. Kimlik Numarasıdır.

Bazı ülkelerde VKN verilmemektedir. VKN yerine Türkiye'de olduğu gibi vatandaşlık numarası, sosyal güvenlik numarası, sigortalı numarası gibi numaralar kullanılabilir.

Ayrıca, bazı ülkelerde VKN otomatik atanan bir numara olmayabilmektedir. Kimi ülkelerde VKN kişinin veya kurumun başvurusu ile temin edilebilmektedir. Kimi ülkede ise VKN atanmadığı gibi VKN temin

edilmesi zorunlu da olmayabilmektedir. VKN atayan ülkeler ve VKN ile ilgili daha detaylı bilgi için aşağıdaki linkten OECD CRS portalını ziyaret edebilirsiniz.

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>

### **CRS kapsamında raporlanabilecek bilgiler nelerdir?**

Raporlanabilecek bilgiler genel olarak:

- İsim
- Adres
- Vergi mukimi olunan ülke veya ülkeler
- Vergi Kimlik Numarası
- Doğum yeri ve doğum tarihi (gerçek kişiler için)
- Hesap numarası
- Hesap değeri veya bakiyesi
- Hesaba yapılan birtakım ödemeleri içerir.

### **Vergi mukimi olduğunuz ülkeyi nasıl belirlersiniz?**

Genel olarak vergi mukimliği kalıcı ikametgâhınızın bulunduğu yer ile aynı yeri ifade etmektedir. Ancak, her ülke vergi mukimliğinin tesisi için kendi kurallarını belirlemiştir. Ülkelerin vergi mukimliği hakkında daha kapsamlı bilgi için OECD'nin CRS Portalını ziyaret edebilirsiniz.

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency>

Vergi mukimliği hakkındaki sorularınız için vergi danışmanınıza veya ilgili vergi otoritesine danışabilirsiniz.

FATCA ve CRS, Eliptik Yatırım'ın uyum sağlaması gereken iki ayrı düzenlemedir. Bu iki düzenleme de vergi kaçakçılığının engellenmesine yöneliktir. CRS uygulamasında kişinin vergi mukimi olduğu ülke veya ülkeler temel alınırken, FATCA yalnızca ABD kişilerine odaklanır. Bu sebeple benzer bilgilerin CRS katılımcısı ülkeler nezdinde de temin edilmesi gereken durumlar söz konusu olabilecektir.

Ayrıca, 01 Temmuz 2017 tarihinden itibaren Türkiye dışında başka bir ülkede vergi mukimi olsun olmasın tüm yeni müşterilerimizden CRS beyan formunun alınması gerekmektedir. Bu form FATCA beyan formundan farklı bir formdur. Bu sebeple CRS beyan formunun da müşterilerimiz tarafından ayrıca doldurulması gerekmektedir.

### **CRS hakkında daha fazla bilgi için**

İktisadi Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) CRS Sayfası:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>