

## **FİNANSAL HESAP BİLGİLERİNİN OTOMATİK DEĞİŞİMİNE İLİŞKİN ÇOK TARAFLI YETKİLİ MAKAM ANLAŞMASI ONAYLANDI**

1965 sayılı Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşmasının İlişik Beyanla Onaylanması Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararı yayımlandı.

### **ÖZET**

Anlaşmaya taraf olan ülkelerin bilgileri yıllık bazda otomatik olarak değişime tabi tutmaları öngörülmektedir.

Kasım 2019 tarihi itibarıyla 107 ülke Anlaşmanın tarafıdır.

Anlaşmada mevcut hesaplara ilişkin bildirim tarihi; zorunlu hesap olarak tespit edildiği tarihe göre Eylül 2018 ya da Eylül 2019 olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2019 tarihli ve 30995 sayılı (5. Mükerrer) Resmi Gazetede yayımlanan 1965 sayılı [Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşmasının İlişik Beyanla Onaylanması Hakkında Kararla 21 Nisan 2017](#) tarihinde Paris'te imzalanan Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşması onaylandı.

Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşmasının imzacısı olan ülkeler, *Vergi Konularında Karşılıklı İdari Yardımlaşma Sözleşmesinin veya Vergi Konularında Karşılıklı İdari Yardımlaşma Sözleşmesini* tadil eden Protokol ile tadil edildiği şekliyle uygulamayı kabul etmişlerdi.

Anlaşmada bilgilerin yıllık bazda otomatik olarak değişime tabi tutulması öngörülmektedir.

## **I-) DEĞİŞİME TABİ BİLGİLER**

Diğer bir ülkenin her bir Bildirimi Zorunlu Hesabı bakımından değişime tabi tutulacak bilgileri şunlardır:

- a) Hesap üzerinde Hesap Sahibi sıfatını haiz olan her Bildirimi Zorunlu Kişinin adı, adresi, Vergi Kimlik No'su, doğum yeri ve doğum tarihi (gerçek kişiler açısından); Hesap Sahibinin Kurum olması hâlinde Ortak Bildirim Standardıyla uyumlu durum tespiti yöntemlerinin yerine getirilmesinden sonra Bildirimi Zorunlu Kişi niteliğinde en az bir Kontrol Eden Kişiye sahip olduğu tespit edilmişse söz konusu Kurumun adı/unvanı, adresi, Vergi Kimlik No'su ve her bir Bildirimi Zorunlu Kişinin adı, adresi, Vergi Kimlik No'su, doğum yeri ve tarihi.
- b) Hesap numarası (ya da hesap numarası yoksa bunun işlevsel eşdeğeri);
- c) Bildirim Yapan Finansal Kuruluşun unvanı ve varsa, kimlik numarası;
- d) İlgili takvim yılının veya diğer uygun bildirim döneminin sonu itibarıyla hesap bakiyesi veya değeri (Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi ya da Anüite Sözleşmesi durumunda Nakit Değer ya da vazgeçme değeri dâhil), hesap söz konusu yıl veya dönem içerisinde kapatılmış ise hesap kapanışı;
- e) Saklama Hesabı bakımından:

1-) Hesapta tutulan varlıklardan elde edilen ve takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba (veya hesaba ilişkin olarak) her bir olayda ödenen veya alacak kaydedilen faizin toplam brüt tutarı, temettülerin toplam brüt tutarı ile diğer gelirlerin toplam brüt tutarı ve,

2-) Bildirim Yapan Finansal Kuruluşun bir saklamacı, simsar, temsilci veya Hesap Sahibi için başka şekilde bir acente gibi hareket ettiği hesaba, takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca ödenen veya alacak kaydedilen, finansal varlık satışı veya itfasından elde edilen toplam brüt hasılat;

- f) Mevduat Hesabı bakımından, takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba ödenen veya alacak kaydedilen faizin toplam brüt tutarı; ve;
- g) 2 (e) veya (f) bentlerinde belirtilmeyen herhangi bir hesap bakımından, Bildirim Yapan Finansal Kuruluşun yükümlüsü veya borçlus olduğu Hesap Sahibinin hesabıyla ilgili olarak takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca Hesap Sahibine ödenen veya alacak

kaydedilen, takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca Hesap Sahibine yapılan itfa ödemelerinin toplam tutarı dâhil, toplam brüt tutar.

## II-) BİLDİRİM ZAMANI

Bildirimi Zorunlu Hesap ile ilgili olarak yapılan ödemelerin tutarı ve niteliği bilgi değişiminde bulunan ülkenin vergi kanunları esaslarına uygun şekilde belirlenebilir.

## III-) PLANLANAN BİLDİRİM TARİHLERİ

Hesaplar	Öngörülen Tanım	Bilginin değişilmesi planlanan tarih		
Yeni Hesaplar	Bildirim yapan finansal kuruluş tarafından tutulan 1 Temmuz 2017'de ya da bu tarihten sonra açılan finansal hesaplar	Eylül 2018		
		<b>Yüksek değerli bireysel hesaplar</b>	<b>Düşük değerli bireysel hesaplar</b>	<b>Kurum hesapları</b>
Mevcut hesaplar	Bildirim yapan finansal kuruluş tarafından 30 Haziran 2017 itibarıyla tutulmakta olan finansal hesaplar	Eylül 2018	Bildirimi zorunlu hesap olarak tespit edildiği tarihe göre Eylül 2018 ya da Eylül 2019	Bildirimi zorunlu hesap olarak tespit edildiği tarihe göre Eylül 2018 ya da Eylül 2019

#### **IV-) TANIMLAR**

Anlaşmanın amaçları bakımından aşağıdaki terimler aşağıdaki anlamlarda kullanılmaktadır.

- a) "ülke" terimi, gerek 28 inci maddeye göre imza ve onay yoluyla gerekse 29'uncu maddeye göre ülke toprağı uzantısı yoluyla Sözleşmenin yürürlükte olup uygulandığı ve bu Anlaşmayı imzalayan bir ülkeyi veya ülke toprağını ifade eder.
- b) "Yetkili Makam" terimi her bir ilgili Ülke bakımından, Sözleşmenin Ek B'sinde listelenen kişi ve makamlar anlamına gelir.
- c) "Ülke Finansal Kuruluşu" her bir ilgili Ülke bakımından, (i) Ülke dışında bulunan şubeleri hariç söz konusu Ülkede mukim olan herhangi bir Finansal Kuruluşu ve (ü) Ülkede mukim olmayan bir Finansal Kuruluşun o Ülkede bulunan herhangi bir Şubesini kapsar.
- d) "Bildirim Yapan Finansal Kuruluş" terimi, Bildirim Yapmayan Finansal Kuruluş niteliğinde olmayan her türlü Ülke Finansal Kuruluşunu ifade eder.
- e) "Bildirimi Zorunlu Hesap", Bildirim Yapan Finansal Kuruluşta tutulan ve Ortak Bildirim Standardına uygun durum tespiti yöntemleri uyarınca, diğer Ülke açısından Bildirimi Zorunlu Kişi/Kişilere ya da Kontrol Eden Kişilerinden en az biri diğer Ülke açısından Bildirimi Zorunlu Kişi olan Pasif Finansal Olmayan Kuruluşa ait olduğu tespit edilen hesaptır.
- f) "Ortak Bildirim Standardı" G20 ülkeleriyle birlikte OECD tarafından geliştirilen vergi konularında finansal hesap bilgilerinin otomatik değişimine ilişkin standardı (Yorumlar dâhil) ifade eder.
- g) "Eşgüdüm Organı Sekreteryası", Sözleşmenin 24'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası uyarınca, Sözleşmeye Tarafların yetkili makam temsilcilerinden oluşan eşgüdüm organına destek sağlayan OECD Sekreteryası anlamına gelir.
- h) "Uygulamadaki Anlaşma" ifadesi, herhangi iki Yetkili Makam açısından, her iki Yetkili Makamın da birbiriyle otomatik bilgi değişimi yürütme niyetlerini belirttikleri ve 7'nci Maddenin 2.1 bendinde belirtilen diğer koşulları sağladıkları anlamına gelir. Bu Anlaşmanın uygulamada olduğu Yetkili Makamlar Ek E'de listelenmiştir.

**Saygılarımızla...**

["Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşmasının İlişik Beyanla Onaylanması Hakkında Karar \(Karar Sayısı: 1965\)" tam metni...>>>](#)