

İZMİR
11.09.2020

Sayı : YMM.03.2020-84

Konu: Gelir İdaresi Başkanlığının “Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Karşılıklı Olarak Otomatik Değişim Standartı Bilgi Rehberi” de belirtilen hususlarla ilgili özet çalışma.

- Bilgiler talebe bağlı olmaksızın, otomatik olarak ilgili ülkelerin Maliye Bakanlıkları tarafından toplanıp paylaşılacaktır.
- Bilgiler sadece vergisel amaçlarla kullanılabilir.
- Bu yıl 2019 yılı bilgileri paylaşılacaktır ve bu süreç her yıl tekrarlanacaktır.
- 2019 yılında 107 ülke bu antlaşmaya taraftır.
- Ancak 2019 yılı bilgilerinin 2020 yılı Eylül ayına kadar olacak paylaşım takviminde Almanya, Hollanda, Belçika, Avusturya, Fransa ve İsviçre yoktur.
- 2019 yılı ile ilgili hangi ülkelerin kapsamda olduğuna dair listeler “Rehber” ekinde yayınlanmıştır.
- Kişilerin; mevduat, saklama hesapları, ortaklık ve borç ilişkisi menfaatleri, sigorta sözleşmeleri ve düzenli ödeme sözleşmelerine ilişkin finansal bilgiler paylaşılacaktır.
- İlgili hesapların detayı değil sadece bakiyesi ile hesaba yıl içinde ödenen faiz, temettü, menkul kıymet alım-satım geliri gibi hesapta tutulan varlıklardan elde edilen gelir bilgi paylaşımına konu olacaktır.
- Kira geliri, gayrimenkul ve taşıt bilgileri kapsama dahil değildir.
- OECD sekretaryası gönderilen bilgilerin kullanım şartlarını ihlal edilen ülkelere bilgi gönderilmesini engelleyebilirler.
- Bilgiler sadece belirtilen finansal kuruluşlar tarafından kendi ülkelerinin Maliye Bakanlığına gönderilecektir.
- Bilgi değişimi Devlet kuruluşları üzerinden yapılacaktır.
- Bilgiler, hesapların 31 Aralık durumu itibarıyla olacak, takip edilen Eylül ayında gönderilecektir.
- Bir inceleme elemanı veya Maliye Bakanlığı doğrudan, yurtdışı özel bir kuruluştan bu çerçevede bilgi isteyemeyecektir.
- Türkiye'nin toplanan bilgileri kendi inceleme elemanlarının istifadesine açıp açmayacağı veya vergisel amaçlı kullanıp kullanmayacağı, siyasi iradenin kararına göre şekillenecektir.
- Bilgiler, anlaşmanın yürürlüğe girdiği yılla sınırlıdır.
- Önceki yıllara ilişkin bilgiler verilmeyecektir.

Örneğin 2019 yılına ilişkin bilgiler 2020 yılında verilecek, önceki yıllara ilişkin bir bilgi verilmeyecektir.

Pek tabii, bu anlaşma haricinde CVÖA hükümlerine göre bilgi değişimi mümkündür.

İsviçre ile örneğin 2021 yılı için bu antlaşma yürürlüğe gireceğini varsayarsak, otomatik bilgi sadece bu yılla sınırlı olacak; geçmiş yıllar kapsama dahil olmayacaktır.

- Kimler mukim sayılacağı; yerel mevzuat, CVÖA ve bu hususla ilgili rehberde belirtilen “link” de (soru 9) yer alan esaslara göre belirlenecektir.
- Prensip referans olarak, karışık bir durum olması halinde ÇVÖA hükümlerinin nazara alınacağı belirtilmektedir.
- Türkiye açısından mukimlik belgesine ilişkin 3 no’lu sirkülerde bu hususta açıklayıcı bilgiler bulunmaktadır.(Soru 10)

- İlgili ülkelerin finansal kuruluşları Türkiye mukiminin bilgilerini paylaşma hususunda karar yetkisine haizdir ve 01.07.2017 tarihinden sonra açılan hesaplardaki "beyan esasına" itibar edeceklendir.

Tabii ki beyanların tutarlı ve ikna edici olması gerekmektedir.

Ama hesap 01.07.2017 tarihidenden önce açılmış ise beyanla yetinmeyecek ve daha detaylı araştırma yapılacaktır.

- Bir telefon numarasının bile delil olarak kabul edileceği ifade edilmiştir.
- Bankaların yurtdışı şubeleri ilgili olarak toplanan bilgiler yurtdışı ülkelerin resmi makamlarına verilir.

Örneğin Garanti Bankasının Münih şubesinin bilgileri Türkiye'ye değil, Alman Maliyesine bildirilecektir.

- Resmi makamlara bildirim yapacak kuruluşlar sadece mevduat kuruluşları (bankalar), saklama bankaları, yatırım bankaları, fonlar, belirli sigorta şirketleridir.

Diğer değişle, ilgili ülkelerin Ticaret Sicili, Noteri, kamu kurumları bu kapsamda bilgi bildirimini yapmayacaklardır.

- Bu çerçevede yurtdışı şirketlerin kendilerinin bildirim yapması söz konusu değildir.

Finansal kuruluşlar bildirim kapsamına girecek müşterilerini tespit ederken 01.07.2017 tarihi önem arz etmektedir.

- Bu tarih öncesi açılan hesaplarda her türlü detay değerlendirilecektir (Soru 15), bu tarihten sonraki hesaplarda beyan esas geçerlidir.

Örneğin İsviçre'de açılmış bir hesapla ilgili, hesap sahibinin Dubai, Romanya, Kanada ve Türkiye ile ilgili telefon numaraları bulunması durumunda finansman kuruluşu hesap sahibinden izahat isteyecek tatmin olmaz ise her dört ülkeye de bilgi gönderilebilecektir. (Soru 15)

Kapsama giren finansal hesaplar;

- Mevduat, saklama hesapları, borç ve ortaklık menfaati, nakdi değer sigorta sözleşmeleri, düzenli ödeme sözleşmeleridir.

Örneğin Dubai'deki bir hesaba Romanya'dan sahip olunan bir gayrimenkul nedeniyle düzenli gelen kira ödemeleri bu kapsamdadır.

Ama bizatihi kira ödemeleri ile ilgili bir bilgi verilmesi söz konusu değildir.

Tüm bu hesaplarda aşağıda belirtilen istisnalar dışında yılsonu bakiyesi bildirimine tabidir. Detay bildirilmez.

İstisna olarak; hesaplara yıl içinde ödenen; faiz, temettü, finansal varlık satışından doğan gelirler bildirilir.

Yanısıra, mevduat ve saklama hesapları dışındaki hesap türlerinde (anüiteler) hesap sahibine yapılan ödemeler de bildirilir. (İlgili ülke içinden veya dışından gelen kira ödemeleri gibi.)

Bildirimde, hesap sahibinin kimlik bilgilerinin yanı sıra kurumlarda kontrol eden kişilerin, ortakların ve yöneticilerin bilgileri de bildirilebilir.

İlgili ülkede, örneğin İsviçre kurulan bir şirket aktif ticari faaliyetle (üretim-alım-satım) uğraşıyorsa ve sahibi Türkiye mukimi ise bu şirketin hesapları kapsam dışıdır, Türkiye'ye bildirilmez. Ortaklık payının yüzdesi önemli değildir.

Ancak Türkiye mukiminin hissesinin %25'ten fazla olması ve yurtdışında, kurulan şirketinin gelirlerinin %50'sinden fazlasının faiz, kar payı gibi pasif nitelikte gelirlerden oluşması halinde bu şirketin finansal kuruluş nezdindeki hesapları (yılsonu bakiyeleri) bildirimine girebilir.

01.07.2017'den sonra açılan hesaplarda bu kural istisnasız uygulanır.

Bu hesaplar içinde yer alan faiz, temettü, menkul kıymet alım-satım gelirlerinin ayrıca bildirilmesi hususu açık değildir. Kanımızca bu da bildirim kapsamındadır.

Bu şirketlerin ilgili ülkelerde ne oranda vergi ödediklerinin bir önemi yoktur
Buna mukabil; 01.07.2017'den önce açılmış ve 30.06.2017 bakiyesi 250.000 doların altında olan ve takip eden yıllarda bu eşiği aşmayan şirketlerin finansal kuruluşlar nezdindeki hesapları (yılsonu bakiyeleri) bildirim kapsamında değildir.

Bu şirketler pasif nitelikte gelir bile etseler bildirim olmayacaktır.
Örneğin Romanya'da faiz geliri elde eden şirket bu şartları taşıyorsa, hesapları bildirim konu edilmeyebilir.

01.07.2017'den önce açılan ve yukarıda belirtilen şartları taşımayan kurum hesapları da yine bildirim kapsamındadır.

Özetle;

- Bireysel hesaplar ve 01.07.2017 den sonra açılan ve ağırlıklı aktif ticaret yapmayan kurum hesapları her halde bildirim kapsamındadır.
- İsviçre'de 10 Euro 'lük banka hesabı şayet hareketsiz hesap değilse bildirilecektir.
- Hesap bakiyesi bildirilirken, hesabın detayında yer alan "borç ödemeleri, kira ödemeleri" ayrıca paylaşımına konu edilmez.
- 3 yıldır hareket görmeyen pasif hesap bakiyeleri 1000 doların altındaysa bildirilmez.
- Yurtdışında kapatılan banka hesapları, "sıfır bakiye" belirtilerek takip eden yıl bildirilecektir.
- 1 yıldan eski bir zamanda kapatılmış hesaplar bildirilmez.
- Ancak; kapatılmış olsa da hesabın işleyen faizi bildirilir.
- Ortak hesaplar her bir ortak itibarıyla bildirim konu olacaktır.
- Bildirimler hesabın tutulduğu para birimiyle yapılacaktır.
- Hangi ülkelerin bilgi değişimi kapsamın olduğu bilgisi ilgili "Rehber" in ekindeki listelerde yer almaktadır.

Sıtkı Şükürer, 10.09.2020

Muhasebe Müdürlüğüne,

Saygılarımızla.

Sun Bağımsız Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.