

**SİRKÜLER**  
Sayı: 2014/148

**İstanbul, 13.08.2014**  
**Ref: 4/148**

**Konu:**

**OECD TARAFINDAN ÜLKELER ARASI VERGİ İLE İLGİLİ FİNANSAL BİLGİLERİN OTOMATİK DEĞİŞİMİ HAKKINDA STANDARTLAR YAYINLANMIŞTIR**

Küreselleşme, teknolojik gelişmeler ve kambiyo sınırlamalarının kalkması ile birlikte sermaye ve para hareketleri oldukça hızlanmış, ülkeler kendi vatandaşlarının söz konusu sermaye ve para hareketlerini takip edemez hale gelmişlerdir. Özellikle vergisel bazı avantajlar nedeniyle önemli miktarda parasal varlık vergi cenneti sayılan ülkelere gitmiştir. Vergi cennetleri sayılan ülkeler haricindeki ülkelere yapılan yatırımlar dolayısıyla elde edilen gelirlerin bir kısmı da devletlerin bilgisi dışında bulunmaktadır. Bu nedenle ülkeler kendi vatandaşlarına ait gelir ve varlıkları tespit edebilmek ve vergilendirebilmek için vergi anlaşmalarında yer alan bilgi değişimi düzenlemelerine dayanarak anlaşmaya taraf ülkeden kendi vatandaşlarına ait finansal bilgileri talep etmektedirler. OECD Model Vergi Anlaşması'nın 26'ncı maddesi, geniş kapsamlı bir bilgi değişimini mümkün kılmakta ve bilgi değişiminin şekli veya koşulları bakımından sınırlama getirmemektedir. Model anlaşmaya göre bilgi değişimi talep üzerine, otomatik ve eş anlı olmak üzere üç şekilde gerçekleştirilebilmektedir.

- **İstek Üzerine:** Anlaşmaya taraf ülke, diğer ülkeden bir mükellefe ilişkin olarak belli bir bilgi talebinde bulunur.
- **Otomatik:** Mükelleflere ait belirli bir bilginin sistematik olarak gönderilmesi söz konusudur.
- **Eş anlı:** Diğer ülkeyi ilgilendirebileceği düşünülen bir bilginin diğer ilgili ülkeye gönderilmesidir.

Bunların dışında vergi inceleme yetkililerinin diğer ülkelere giderek bu ülkedeki mükellefe ait kayıtların incelenmesi, her iki ülkede aynı mükellef ile ilgili eş zamanlı vergi incelemesi, sektörel konularda bilgi değişimi karşılıklı olarak yapılabilmektedir.

Yukarıda belirtilen bilgi değişim yöntemleri ülkeler arası yazışma ve iyi niyet krallarına göre yerine getirilmektedir. Ancak talep edilen bilgiye erişimin yeterince süratli olmadığı yönünde eleştiriler mevcuttur. Ayrıca elde edilen bilginin güvenilirliği konusunda bilgi talep eden ülke idaresinde şüpheler oluşmaktadır.

9 Nisan 2013'te 5 Avrupa ülkesinin Maliye Bakanları (Fransa, Almanya, İtalya, İspanya ve İngiltere), Amerika ile imzaladıkları FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası) benzeri bir

anlaşmanın kendi aralarında da imzalanması konusundaki taleplerini dile getirmişlerdir. Aralarında Türkiye'nin de olduğu 60'tan fazla ülke bu talebe destek vermiş ve otomatik bilgi değişimine ilişkin global bir standardın oluşturulmasına ilişkin taleplerini duyurmuştur. Tüm bu gelişmelerin bir sonucu olarak 6-7 Eylül 2013 tarihinde Paris'te yapılan OECD Bakanlar toplantısında finansal bilgi değişiminin yıllık otomatik bir formatta standardize edilmesine ilişkin olarak karar alınmış olup, 21 Temmuz 2014 tarihinde ise söz konusu otomatik bilgi değişimine ilişkin **“Standards for Automatic Exchange of Financial Information in Tax Matters”** (Vergi ile ilgili finansal bilgilerin otomatik değişimi hakkında standartlar) yayımlamıştır.

Başta G-20 devletleri olmak üzere 65 devlet sözkonusu standartları uygulama konusunda prensip kararına varmıştır. Bu ülkeler; Andorra, Anguilla, Arjantin, Avusturalya, Avusturya, Belçika, Bermuda, Brezilya, İngiliz Virgin Adaları, Bulgaristan, Kanada, Cayman Adaları, Şili, Çin, Kolombiya, Kosta Rika, Hırvatistan, Kıbrıs, Çek Cumhuriyeti, Danimarka, Estonya, Faroe Adası, Finlandiya, Fransa, Almanya, Yunanistan, Macaristan, İzlanda, Hindistan, Gibraltar, Endonezya, İrlanda, Isle of Man, İsrail, İtalya, Japonya, Jersey, G.Kore, Letonya, , Lehistan, Litvanya, Lüksemburg, Malezya, Malta, Meksika, Montserrat, Hollanda, Yeni Zelanda, Norveç, Polonya, Portekiz, Romanya, Rusya, Suudi Arabistan, Singapur, Slovakya, Güney Afrika, İspanya, İsveç, İsviçre, Türkiye, Turks & Caicos Adaları, İngiltere, A.B.D, ve Avrupa Birliğidir. Ayrıca bu yıl ekim ayında yapılacak olan *“Global Forum On Transparency and Exchange Of Information For Tax Purposes”* toplantısından sonra otomatik bilgi değişimi uygulayacak ülke sayısının 120 ülkeye ulaşması beklenmektedir.

Vergi ile ilgili finansal bilgilerin otomatik değişimi hakkında standartlar (**Standards for Automatic Exchange of Financial Information in Tax Matters**) 3 bölüm ve 7 ekten oluşmaktadır.

1. Bölüm : Giriş
2. Bölüm : “Yetkili Ülke Anlaşma Modeli” “the text of the Model Competent Authority Agreement (Model CAA) and the CRS”
3. Bölüm : “CAA ve CRS modelleri ile ilgili açıklamalar” “the Commentaries on the Model CAA and the CRS”

“CRS” “Common Reporting Standarts” finansal kurumlar tarafından raporlama ve bilgi değişimi yapılmasının kararlaştırıldığı tarihte var olan finansal varlık ve gelirlerin tespiti (Due diligence rules) ve raporlamasına ilişkin standartları ifade etmektedir.

“CAA” “Commentaries on the Model Competent Authority Agreement” Yetkili Ülke Anlaşma Modeli yorumları olup, bilgilerin değişimi ile ilgili detaylı kuralların yer aldığı standartları ifade etmektedir.

Söz konusu global standartlar uyarınca, örneğin A ülkesinde mukim olan gerçek veya tüzel kişilerin diğer ülkelerdeki finansal kurumlarda yer alan finansal bilgileri, yıllık olarak, A ülkesinin idaresine otomatik olarak gönderilecektir. Söz konusu finansal bilgiler aşağıda detaylı olarak yer alan “elde edilen gelir” ile “finansal varlıkları” kapsamaktadır.

Ortak raporlama standartları (CRS, Common Reporting Standarts ) çerçevesinde, finansal kurumlar, yatırım gelirleri olarak adlandırılan **faiz, kar payı, belirli sigorta poliçelerinden elde edilen gelirler** ve **diğer benzer gelirler** ile **finansal varlıkların satış gelirleri ve banka hesapları** otomatik olarak bu gelirleri elde eden gerçek ve tüzel kişilerin mukim oldukları ülkelere bildirilecektir.

Söz konusu finansal bilgileri bildirecek olan finansal kurumlar ise ; **bankalar, sorumlu kişiler (custodians) ve aracı kurumlar, belirli sigorta şirketleri ve yatırım fonları gibi diğer finansal kurumlar** olarak sayılabilir.

OECD tarafından yayınlanan bu standartlar bu yılın eylül ayında G-20 Maliye Bakanları toplantısına sunulacaktır.

Daha sonra standartların Raporlama ve Finansal Varlıkların Tespiti ile ilgili bölümünün, standartları uygulayacak ülke mevzuatına uyumu sağlanacak, böylece bilgi değişimi ile ilgili temel hukuki alt yapı belirlenecektir. Bu arada otomatik bilgi değişimi için gerekli idari ve bilgi işlem alt yapıları kurularak, veri güvenliği ile ilgili tedbirler alınacaktır. Tüm bu adımlardan sonra ülkeler arasında standartlar çerçevesinde bilgi değişimi yapılacaktır.

Ancak aşağıda yer alan ülkelerin 2017 yılından itibaren söz konusu standartları uygulayacakları konusunda bir bildiri yayınladıklarını bilginize sunmak isteriz.

Arjantin, Belçika, Bulgaristan, Kolombiya, Hırvatistan, Kıbrıs, Çek Cumhuriyeti, Danimarka, Estonya, Faroe Adası, Finlandiya, Fransa, Almanya, Yunanistan, Macaristan, İzlanda, Hindistan,

İrlanda, İtalya, Litvanya, Lehistan, Letonya, Malta, Meksika, Hollanda, Norveç, Polonya, Portekiz, Romanya, Slovakya, Günay Afrika, İspanya, İsveç, İngiltere, Isle of Man, Guernsey ve Jersey, Anguilla, Bermuda, İngiliz Virgin Adaları, Cayman Adaları, Gibraltar, Montserrat ve Turks & Caico Adaları.

Saygılarımızla,

**DENGE İSTANBUL YEMİNLİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

(\*) Sirkülerlerimizde yer verilen açıklamalar sadece bilgilendirme amaçlıdır. Tereddüt edilen hususlarda kesin işlem tesis etmeden önce konusunda uzman bir danışmandan görüş ve destek alınması tavsiyemiz olup; sadece sirkülerlerimizdeki açıklamalar dayanak gösterilerek yapılacak işlemler sonucunda doğacak zararlardan müşavirliğimiz sorumlu olmayacaktır.

(\*\*) Sirkülerlerimiz hakkında görüş, eleştiri ve sorularınız için aşağıda bilgileri yer alan uzmanlarımıza yazabilirsiniz.

**Erkan YETKİNER**

**YMM**

Mazars/Denge Vergi Departmanı, Ortak

[eyetkiner@mazarsdenge.com.tr](mailto:eyetkiner@mazarsdenge.com.tr)

**Güray ÖĞREDİK**

**SMMM**

Mazars/Denge Vergi Departmanı, Kıdemli Müdür

[gogredik@mazarsdenge.com.tr](mailto:gogredik@mazarsdenge.com.tr)