

Konu:

OTOMATİK BİLGİ DEĞİŞİMİ ANLAŞMALARINI KAPSAMINDA YURT DIŞINDA MUKİM GERÇEK KİŞİ VE KURUMLARIN TÜRKİYE'DEKİ FİNANSAL HESAPLARINA İLİŞKİN BİLGİLERİN GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI'NA BİLDİRİMİNE DAİR GENEL TEBLİĞ TASLAĞI

Ülkemizin de üyesi olduğu Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından 2014 yılında "Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Otomatik Değişim Standardı" oluşturulmuş olup, yorum metniyle birlikte <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/> adresinde yayımlanmıştır. Söz konusu karşılıklı raporlama ile her ülkenin gerçek kişi veya kurum mukimlerinin vergiden kaçınmasının önlenmesi ve ilgili ülkelerin vergi gelirlerin artırılması amaçlanmaktadır. Bu çerçevede Ortak Raporlama Standartları (Common Reporting Standart, CRS), 16/11/2014 tarihli G20 Liderler Zirvesinde karşılıklı temelde kabul edilmiş ve yasal hazırlıkların tamamlanmasına bağlı olarak G20 ülkelerinin kendi aralarında ve diğer ülkelerle otomatik bilgi değişimine başlayacakları hususu açıklanmıştır. Bugün itibarı ile toplam 100 ülke ortak raporlama kapsamında bilgi değişimi yapmayı taahhüt etmiş bulunmaktadır. 50 ülke söz konusu raporlamayı 2017 yılında yaparken, diğer 50 ülke ise 2018 yılında raporlamaya başlayacağını açıklamıştır. <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships/#d.en.345426> adresinden ülkelerin karşılıklı bilgi değişimine ilişkin listeye ulaşabilirsiniz. 3 Kasım 2011 tarihinde Cannes'da imzalanan "Vergi Konularında Karşılıklı İdari Yardımlaşma Sözleşmesi"ne ilişkin 7018 sayılı Vergi Konularında Karşılıklı İdari Yardımlaşma Sözleşmesinin Onaylanmasının Uygun Bulduğuna Dair Kanun 20.5.2017 tarih ve 30071 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu çerçevede Türkiye 2018 Eylül ayı itibarı ile finansal hesap bilgilerinin otomatik değişimine başlayacaktır. Ancak bilgi değişiminin hangi ülkeler ile yapılacağı henüz açıklanmamıştır. Söz konusu finansal bilgilerin vergi konularında otomatik bilgi değişimi ile finansal kuruluşların bu konudaki yükümlülüklerine ilişkin usul ve esasların belirlendiği "Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Otomatik Değişimi Hakkında Genel Tebliğ"in taslak metni Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından hazırlanmış olup, söz konusu taslak tebliğ sirkülerimiz ekinde yer almaktadır. **Türkiye, otomatik bilgi değişimi anlaşmaları kapsamında yurt dışında mukim gerçek kişi ve kurumların Türkiye'deki finansal hesaplarına ilişkin bilgileri belirlenen ülkelere bildirirken, o ülkeler de Türkiye'de mukim gerçek kişi ve kurumların kendi ülkelerinde bulunan finansal hesaplarını Türk yetkili makamlarına bildireceklerdir. Dolayısıyla söz konusu bilgi paylaşımının karşılıklı olacağını belirtmek isteriz. Bu çerçevede 1.7.2017 tarihinden itibaren Türk mukimi gerçek kişi ve kurumların yurt dışında bulunan varlıklardan elde ettikleri gelirler, bilgi değişimi kapsamında olan ülkeler tarafından Gelir İdaresi Başkanlığı'na ortak raporlama sistemi ile bildirileceğinden, bu varlıklardan elde edilen gelirlerin 2018 yılında beyan edilmemesi halinde cezalı vergi tarhiyatı ile karşı karşıya kalınması muhtemeldir.**

6736 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanunun 7. maddesinde “Bazı varlıkların milli ekonomiye kazandırılması”na ilişkin düzenlemeler yer almaktadır. Kısaca Varlık Barışı olarak adlandırılan düzenleme ile hem yurt dışı hem de yurt içi varlıkların milli ekonomiye kazandırılması amaçlanmıştır. Yurt dışında bulunan, para, altın, döviz, menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarını, bu maddedeki hükümler çerçevesinde 30/06/2017 tarihine kadar Türkiye’ye getiren gerçek ve tüzel kişiler, söz konusu varlıkları serbestçe tasarruf edebileceklerdir. Bu düzenleme ile yurt dışında varlıkları bulunan, ancak bu varlıklara ilişkin vergisel ödevleri yerine getirmemiş gerçek veya tüzel kişilere bir nevi vergisiz beyan imkânı getirilmiştir. Otomatik bilgi değişiminin 1.7.2017 tarihi itibarı ile başlayacağı dikkate alınır, 1.7.2017 tarihinden itibaren yurt dışında bulunan varlıklar ile ilgili olarak elde edilen gelir ve iradlar, ortak raporlama sistemi ile Gelir İdaresi Başkanlığı’na bildirilecektir. **Bu çerçevede varlık barışı kapsamında yurt dışında varlıkları olan gerçek ve tüzel kişilerin 30.06.2017 tarihine kadar sağlanan avantajlardan yararlanmak için gerekli yasal bildirimleri yapmalarını tavsiye ederiz.**

Tebliğ taslağı ekinde yer alan kişisel beyan formları İngilizce dilinde hazırlanmıştır. Bu aşamada, **Tebliğ Taslağı sadece görüş alınması amacıyla kamuoyu** ile paylaşılmıştır. Formların Türkçe tercümeleriyle birlikte Tebliğin eki olarak yayınlanması ve uygulamada İngilizce versiyonları ile birlikte kullanılması öngörülmektedir.

Tebliğin **1 Temmuz 2017** tarihinde yürürlüğe girmesi beklenmektedir.

Otomatik Bilgi Değişimi Taslak Tebliğin Konusu

Finansal bilgilerin vergi konularında otomatik bilgi değişimi ile finansal kuruluşların bu konudaki yükümlülüklerinin belirlenmesi söz konusu tebliğin konusunu oluşturmaktadır. Bu çerçevede, finansal kuruluşlara, yabancı ülke mukimlerinin ve bunların kontrol ettikleri kurumların Türkiye’deki finansal kuruluşlarda tuttıkları finansal hesaplara ilişkin bilgilerin her yıl Gelir İdaresi Başkanlığı’na gönderilmesi yükümlülüğüne ilişkin usul ve esaslar hakkındaki açıklamalara tebliğde yer verilmektedir.

Otomatik Bilgi Değişiminin Kapsamı

Türkiye’de **mukim finansal kuruluşlar** (yurt dışında bulunan şubeler hariç) ile **yabancı finansal kuruluşların Türkiye’de bulunan şubeleri** bildirimini yapmakla yükümlüdürler.

Bildirim Yapma Yükümlülüğü Olan Finansal Kuruluşlar

Otomatik bilgi değişimi kapsamında bildirim yapma yükümlülüğü bulunan Finansal Kuruluşlar;

- Saklama kuruluşu,
- Mevduat kuruluşu,
- Yatırım kurumu ve
- Sigorta şirketleri

şeklinde belirlenmiş ve her biri için detaylı açıklamalar yapılmıştır. Kurumlar, bildirim yükümlülüğü kapsamında;

- “Finansal kuruluş” olup olmadıklarını ve
- Yapacakları “durum tespiti incelemeleri” neticesinde “bildirimi zorunlu hesap” tutup tutmadıklarını

değerlendirme yükümlülüğü altında olacaklardır.

Bildirim Yapma Yükümlülüğü Olmayan Finansal Kuruluşlar

Otomatik bilgi değişimi kapsamında bildirim yapma yükümlülüğü bulunmayan Finansal Kuruluşlar taslak tebliğde aşağıdaki gibi sayılmıştır.

- Kamu kurumları,
- Uluslararası örgütler,
- Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası,
- Geniş katılımlı emeklilik fonları,
- Dar katılımlı emeklilik fonları,
- Kamu kurumlarının, uluslararası örgütlerin veya merkez bankasının emeklilik fonları,
- Nitelikli kredi kartı veren kuruluşlar,
- Muaf kolektif yatırım araçları.

Bildirime Konu Finansal Hesaplar

Finansal hesaplar, bir finansal kuruluş tarafından tutulan **mevduat hesapları, saklama hesapları, ortaklık ve borç ilişkisi menfaati, nakdi değer sigorta sözleşmeleri ve anüite sözleşmelerinden** oluşmaktadır.

Gerek bireysel hesaplar gerekse kurum hesaplarının bildiriminde **finansal kuruluş veya finansal kuruluş ile ilişkili kurumlarda** tutulan **tüm finansal hesaplar toplamı** dikkate alınacaktır.

Bildirimi zorunlu hesaplar tespit edilirken finansal hesaplar aşağıdaki dört ana başlıkta incelenecektir.

- a-Mevcut bireysel hesaplar
- b-Yeni bireysel hesaplar
- c-Mevcut kurumsal hesaplar
- d-Yeni kurum hesapları

Bireysel hesaplar: Gerçek kişilere ait hesaplar bireysel hesap olarak değerlendirilirken, gerçek kişi dışındakiler tarafından tutulan tüm hesaplar kurum hesabı olarak değerlendirilecektir.

Kurum hesapları: "Kurum" terimi şirket, ortaklık, trust veya vakıf gibi bir tüzel kişiyi veya benzer bir teşekkülü ifade etmektedir.

Mevcut hesap: Bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından 30.6.2017 tarihi itibarı ile tutulan bir finansal hesap ile hesap açılış tarihine bakılmaksızın tebliğin 43. maddesindeki koşulları sağlayan finansal hesaplardır.

Yeni hesap: 1.7.2017 tarihinde veya bu tarihten sonra açılmış ve bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından tutulan bir finansal hesabı ifade etmektedir.

Mevcut bireysel hesap: Bir veya daha fazla gerçek kişiye ait mevcut hesabı ifade etmektedir.

Mevcut kurumsal hesap: Bir veya daha fazla kuruma ait mevcut hesabı ifade etmektedir.

Bildirime Konu Olmayacak İstisna Hesaplar

Tebliğin beşinci bölümünde, bildirim işleminden istisna olacak hesaplar aşağıdaki gibi belirlenmiş ve her biri hakkında detaylı açıklamalara yer verilmiştir:

- Emeklilik ve emeklilik maaşı hesapları,
- Emeklilik dışı tasarruf hesapları,
- Belirli süreli hayat sigortası sözleşmeleri,
- Miras olarak tutulan hesap,
- Emanet hesapları,
- Bazı mevduat hesapları.

Tebliğde, yukarıda sayılan istisna hesaplara benzer nitelik taşıyan, vergi kaçırmak amacıyla kullanılmasında düşük risk bulunan hesapları "istisna kapsamındaki hesap" olarak ilan edilmesi hususunda Gelir İdaresi Başkanlığına yetki verilmiştir. Buna bağlı olarak tebliğin "İstisna Hesaplar Listesi" başlıklı 2 no.lu ekinde, bakiyesi **1.000 ABD Dolarını aşmayan hareketsiz hesapların** tebliğ kapsamındaki durum tespiti ve bildirim yükümlülüklerinden istisna olduğu ve anüite sözleşmelerinin hareketsiz hesap olarak değerlendirilemeyeceği açıklanmıştır. Ayrıca, bir hesabın hangi koşullar altında **hareketsiz hesap** olarak değerlendirileceğine dair söz konusu ekte belirlemeler yapılmıştır.

Bildirimi Zorunlu Hesaplar ve Bildirimi Zorunlu Kişi:

Tebliğin 19. maddesinde yapılan düzenlemelere göre; bildirimi zorunlu hesap, bir veya daha fazla bildirimi zorunlu kişiye ya da bildirimi zorunlu kişi tarafından kontrol edilen pasif finansal olmayan kuruma ait bir hesabı ifade edecektir.

Bir hesabın bildirimi zorunlu hesap kapsamına girmesi için hesabın tebliğin 7. bölümünde tanımlanan "durum tespiti yöntemleri" kullanılarak bildirimi zorunlu hesap olarak tanımlanmış olması gerekecektir.

Bildirimi zorunlu kişi,

a) Bildirim yapılan ülkenin vergi mevzuatı uyarınca bildirim yapılan ülkenin mukimi olan gerçek kişiyi veya kurumu ya da

b) Geçmişte bildirim yapılan ülkenin mukimi olan ölen kişinin terekesini

ifade etmektedir.

Bu bakımdan, vergisel amaçlar yönünden mukimliği bulunmayan ortaklık, sınırlı sorumlu ortaklık veya benzer bir teşekkül, “etkin yönetim merkezi”nin bulunduğu ülkenin mukimi olarak değerlendirilecektir.

Aşağıda sayılanlar bildirim yapılan ülkede mukim olsalar dahi bildirimi zorunlu kişi olmayacaktır:

a) Hisse senetleri bir ya da daha fazla kurulu menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak alınıp satılan şirketler ile bunların ilişkili kurumu olan şirketler,

b) Kamu kurumları,

c) Uluslararası örgütler,

ç) Merkez bankaları,

d) Finansal kuruluşlar.

Bildirimi Gerekli Olan Bilgiler

Bildirimi zorunlu hesap olarak tanımlanan hesaplara ilişkin aşağıda yer alan bilgiler Gelir İdaresi Başkanlığı'na yıllık olarak bildirilecektir.

- 1- Bildirimi zorunlu kişi olarak tanımlanan her bir hesap sahibi **gerçek kişinin** adı/soyadı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler ve vergi kimlik numarası ile doğum yeri ve tarihi,
- 2- Bildirimi zorunlu kişi olarak tanımlanan her bir hesap sahibi **kurumun** unvanı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler, vergi kimlik numarası,
- 3- Hesap sahibi pasif Finansal Olmayan Kurumları kontrol eden kişilerden en az birinin bildirimi zorunlu kişi olarak tespit edilmesi halinde
 - Pasif Finansal Olmayan Kurumların unvanı, adresi, mukim oldukları ülke/ülkeler, vergi kimlik numarası ve
 - Bildirimi zorunlu kişi olarak tespit edilen kontrol eden kişilerin her birinin adı/soyadı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler, vergi kimlik numarası ile doğum yeri ve tarihi,
- 4- Hesap numarası ya da hesap numarası bulunmuyorsa poliçe numarası gibi işlevsel olarak eşdeğer numara,
- 5- Bildirim yapacak finansal kuruluşun unvanı ve vergi kimlik numarası,
- 6- İlgili takvim yılının veya diğer bir uygun bildirim döneminin sonu itibarıyla hesap bakiyesi veya nakdi değer sigorta sözleşmelerinde nakit değer ya da vazgeçme değeri dahil hesap değeri,
- 7- Hesap söz konusu yıl veya dönem içerisinde kapatılmış ise hesabın kapatılmış olduğu bilgisi,

Saklama hesaplarında:

- Takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba veya hesaba ilişkin olarak ödenen veya alacak kaydedilen faizin veya temettünün toplam brüt tutarı,
 - Hesapta tutulan varlıklardan elde edilen ve takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba veya hesaba ilişkin olarak ödenen veya alacak kaydedilen diğer gelirlerin toplam brüt tutarı,
 - Bildirim yapacak finansal kuruluşun saklamacı, simsar, temsilci veya hesap sahibi için başka şekilde bir aracı 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.
- 8- Mevduat hesaplarında, takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba ödenen veya alacak kaydedilen faizin toplam brüt tutarı,
- 9- Saklama ve mevduat hesapları dışındaki her türlü hesapta, bildirim yapacak finansal kuruluşun yükümlüsü veya borçlusu olduğu hesaba ilişkin olarak takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesap sahibine ödenen veya alacak kaydedilen itfa ödemelerinin toplam tutarı dahil olmak üzere toplam brüt tutar.

Bildirimler hesabın tutulduğu para birimiyle (Avro, İngiliz Sterlini, ABD Dolar vb) yapılacaktır.

Bildirim Zamanı ve Bildirim Yöntemi

Finansal kuruluşlar tarafından tebliğde yer verilen esaslar dahilinde tespiti ve bildirilmesi gereken finansal hesap bilgileri, yıllık olarak hazırlanacak ve ertesi yılın Mayıs ayı sonuna kadar Gelir İdaresi Başkanlığı'na B-Trans sistemi üzerinden XML Şema formatının en güncel versiyonu kullanılmak suretiyle gönderilecektir. Buna göre, **2018 yılı finansal hesaplarına dair bildirimlerin 31 Mayıs 2019 tarihine kadar yapılması gerekecektir. 2017 yılı özelinde ise bildirimler sadece 1.7.2017 – 31.12.2017 dönemine ilişkin hazırlanacak ve 31.5.2018 tarihine kadar Gelir İdaresi Başkanlığı'na gönderilecektir.** Gelir İdaresi Başkanlığı'nca toplanan 2017 yılına ilişkin bilgiler Eylül 2018 tarihinden itibaren sisteme katılan diğer ülkeler ile paylaşılmaya başlanacaktır.

Bildirim Zorunluluğuna Uyulmamasının Cezası

Bildirim zorunluluğuna uyulmaması, eksik ya da yanıltıcı bildirimde bulunulması veya bildirimlere ilişkin süre ve usul esaslarına uyulmaması halinde, her bir bildirim için VUK'nun mükerrer 355. maddesine göre **özel usulsüzlük cezası** uygulanacaktır.

Gelir İdaresi Başkanlığı Tarafından Yapılacak İlanlar

Bildirim yapılan ülke ve "katılımcı ülke" listeleri Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından **vaynlanacak** ve düzenli olarak **güncellenecektir**. Finansal kuruluşlar listelerin güncel versiyonu üzerinden bildirim zorunlu hesaplarını tespit etme yükümlülüğünde olacaktır.

Katılımcı ülkeler, bu tebliğ kapsamında açıklanan bilgilere benzer bilgileri Türkiye'ye sağlayacak ülkelerdir. Ayrıca Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından bildirimden istisna tutulacak finansal hesaplar da ilan edilecektir.

Saygılarımızla,

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

EK:

Genel Tebliğ Taslağı ile 2017 ve 2018 Yıllarında Ortak Raporlama Yapacak Ülkeler Listesi

(*) 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, Ortak

eyetkiner@mazarsdenge.com.tr

Güray ÖĞREDİK

SMMM












Mazars/Denge, Direktör

gogredik@mazarsdenge.com.tr

2017/2018









Updated on 18 May 2017

ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ

Jurisdiction	Committed to first exchange in	Primary legislation	Secondary legislation	Guidance	List of low risk non-reporting FIs and excluded accounts	Domestic Reporting Format	Wider Approach
 Andorra	2018	✓					narrow
 Antigua y Barbuda	2018	✓	✓				
 Aruba	2018						
 Australia	2018	✓	n.a.	✓	✓	✓	✓
 Austria	2018	✓	✓	✓	✓	CRS	narrow
 Bahamas	2018	✓	✓				narrow
 Bahrain	2018	✓	✓			CRS	✓
 Barbados	2018	✓					
 Belize	2018	✓				CRS	✓
 Brazil	2018	✓	✓			✓	✓
 Brunei Darussalam	2018						
Jurisdiction	Committed to first	Primary	Secondary	Guidance	List of low risk non-	Domestic	Wider

	exchange in	legislation	legislation		reporting FIs and excluded accounts	Reporting Format	Approach
 Canada	2018	✓	✓	✓	✓	CRS	✓
 Chile	2018						
 China	2018	✓					✓
 Cook Islands	2018	✓	✓				✓
 Costa Rica	2018	✓	✓				✓
 Curaçao	2018	✓					✓
 Dominica	2018						
 Ghana	2018	✓					✓
 Grenada	2018						✓
 Hong Kong (China)	2018	✓	n.a	✓	✓	✓	Optional
 Indonesia	2018	✓					
 Israel	2018	✓					✓
Jurisdiction	Committed to first exchange in	Primary legislation	Secondary legislation	Guidance	List of low risk non- reporting FIs and excluded accounts	Domestic Reporting Format	Wider Approach
 Japan	2018	✓	✓		✓		✓
 Kuwait	2018						✓
Lebanon	2018	✓					

 Marshall Islands	2018	✓	✓		n.a		✓
 Macao (China)	2018						
 Malaysia	2018	✓	✓				✓
 Mauritius	2018	✓	✓	✓		✓	✓
 Monaco	2018	✓	✓	✓		n.a	✓
 Nauru	2018	✓	✓		n.a		✓
 New Zealand	2018	✓		n.a			✓
 Niue	2018	✓	✓			n.a	✓
 Panama	2018	✓					✓
 Qatar	2018						
 Russian Federation	2018						✓
 Saint Kitts and Nevis	2018	✓	✓		n.a	✓	✓
Jurisdiction	Committed to first exchange in	Primary legislation	Secondary legislation	Guidance	List of low risk non-reporting FIs and excluded accounts	Domestic Reporting Format	Wider Approach
 Samoa	2018	✓		n.a			✓
 Saint Lucia	2018	✓		n.a			✓
 Saint Vincent and the Grenadines	2018	✓	✓		n.a		✓
 Saudi Arabia	2018						✓

	Singapore	2018	✓	✓	✓	✓	CRS	✓
	Sint Marteen	2018			n.a			
	Switzerland	2018	✓	✓	✓	✓		Optional
	Trinidad and Tobago	2018						
	Turkey	2018			n.a			
	United Arab Emirates	2018	✓	✓			CRS	
	Uruguay	2018	✓	✓				✓
	Vanuatu	2018	✓					













Disclaimer:

The jurisdiction-specific information published on the OECD AEOI Portal do not necessarily reflect the views of the OECD. While the AEOI Portal is run by the OECD, each jurisdiction is responsible for its jurisdiction-specific content and links to its own pages. The information in this section is (i) of a general nature only and not intended to address the specific circumstances of any particular individual or entity, (ii) not necessarily comprehensive, complete, accurate or up to date, (iii) sometimes linked to external sites over which the OECD has no control and for which the OECD assumes no responsibility and (iv) not professional or legal advice. If you need specific advice, you should always consult a specialist.

2017/2018









Updated on 18 May 2017

A B C D E F G H I J K L M N P Q R S T U

Jurisdiction	Committed to first exchange in	Primary legislation	Secondary legislation	Guidance	List of low risk non-reporting FIs and excluded accounts	Domestic Reporting Format	Wider Approach
 Anguilla	2017	✓	✓			CRS	✓
 Argentina	2017	✓	✓	✓	✓	✓	✓
 Belgium	2017	✓	n.a.	✓	✓	✓	✓
 Bermuda	2017	✓	n.a.	n.a.	✓	CRS	✓
 British Virgin Islands	2017	✓			✓		✓
 Bulgaria	2017	✓	n.a.		✓		✓
 Cayman Islands	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	✓
 Colombia	2017	✓	✓	n.a.		CRS	✓
 Croatia	2017	✓	✓	✓	✓		✓
 Cyprus	2017	✓	✓		✓	CRS	✓
 Czech Republic	2017	✓	✓		✓		✓
 Denmark	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	✓

Jurisdiction	Committed to first exchange in	Primary legislation	Secondary legislation	Guidance	List of low risk non-reporting FIs and excluded accounts	Domestic Reporting Format	Wider Approach
 Estonia	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	✓
 Faroe Islands	2017	✓	✓	n.a	✓	✓	
 Finland	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	✓
 France	2017	✓	✓		✓	✓	✓
 Germany	2017	✓	n.a.	✓	✓	CRS	✓
 Gibraltar	2017	✓	✓	n.a	✓	CRS	✓
 Greece	2017	✓			✓		✓
 Greenland	2017	✓					✓
 Guernsey	2017	✓	✓	✓	✓	✓	
 Hungary	2017	✓	n.a		✓		
 Iceland	2017	✓	✓	✓	✓	✓	✓
 India	2017	✓	✓	✓	✓	✓	✓
 Ireland	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	✓
Jurisdiction	Committed to first exchange in	Primary legislation	Secondary legislation	Guidance	List of low risk non-reporting FIs and excluded accounts	Domestic Reporting Format	Wider Approach
 Isle of Man	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	✓

 Italy	2017	✓	✓	n.a	✓		✓
 Jersey	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	Optional
 Korea	2017	✓	✓	✓	✓	✓	✓
 Latvia	2017	✓	✓	n.a	✓	CRS	Optional
 Liechtenstein	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	Optional
 Lithuania	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	✓
 Luxembourg	2017	✓	✓	✓	✓		✓
 Malta	2017	✓	✓	✓	✓	✓	✓
 Mexico	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	✓
 Montserrat	2017	✓	✓				✓
 Netherlands	2017	✓	✓	✓	✓	Domestic	✓
Jurisdiction	Committed to first exchange in	Primary legislation	Secondary legislation	Guidance	List of low risk non-reporting FIs and excluded accounts	Domestic Reporting Format	Wider Approach
 Norway	2017	✓	✓	✓	✓	✓	✓
 Poland	2017	✓	n.a		✓		✓
 Portugal	2017	✓	✓		✓	CRS	✓
 Romania	2017	✓	✓		✓	CRS	Narrow
 San Marino	2017	✓	✓	✓		CRS	✓

 Seychelles	2017	✓	✓	✓	n.a	CRS	✓
 Slovak Republic	2017	✓	✓	n.a	✓	CRS	✓
 Slovenia	2017	✓	✓	✓	✓	CRS	✓
 South Africa	2017	✓	✓	✓	✓	✓	✓
 Spain	2017	✓	✓	n.a	✓		✓
 Sweden	2017	✓	✓	n.a	✓	CRS	✓
 Turks and Caicos Islands	2017	✓	✓		✓		✓
 United Kingdom	2017	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Disclaimer:

The jurisdiction-specific information published on the OECD AEOI Portal do not necessarily reflect the views of the OECD. While the AEOI Portal is run by the OECD, each jurisdiction is responsible for its jurisdiction-specific content and links to its own pages. The information in this section is (i) of a general nature only and not intended to address the specific circumstances of any particular individual or entity, (ii) not necessarily comprehensive, complete, accurate or up to date, (iii) sometimes linked to external sites over which the OECD has no control and for which the OECD assumes no responsibility and (iv) not professional or legal advice. If you need specific advice, you should always consult a specialist.



T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı
Avrupa Birliği ve Dış İlişkiler Daire Başkanlığı

ACELE

Sayı : 54110150-724.99[CRS]-E.54917
Konu : Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi
Konularında Otomatik Değişimi
Hakkında Genel Tebliğ Taslağı

08.05.2017

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİNE

İSTANBUL

Ülkemizin de üyesi olduğu Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından 2014 yılında "Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Otomatik Değişim Standardı" (CRS) oluşturulmuş olup, yorum metniyle birlikte <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/> adresinde yayımlanmıştır. CRS, 16/11/2014 tarihli G20 Liderler Zirvesinde karşılıklılık temelinde kabul edilmiş ve yasal hazırlıkların tamamlanmasına bağlı olarak G20 ülkelerinin kendi aralarında ve diğer ülkelerle otomatik bilgi değişimine 2017 ya da 2018 yılında başlayacakları hususu açıklanmıştır. Bir G20 ülkesi olarak Türkiye'nin de 2018 yılında finansal hesap bilgilerinin otomatik değişimine başlaması öngörülmektedir. Bu kapsamda finansal kuruluşların izleyecekleri durum tespiti yöntemleri ile bildirim yükümlülüklerinin açıklandığı "Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Otomatik Değişimi Hakkında Genel Tebliğ" in taslak metni Başkanlığımız tarafından hazırlanmış olup, bir örneği yazımız ekinde yer almaktadır.

Tebliğ kapsamında kullanılacak olan kişisel beyan formları İngilizce dilinde yazımız ekinde yer almakta olup, bu aşamada sadece görüş alınması amacıyla sunulmaktadır. Formların Türkçe tercümeleriyle birlikte Tebliğin eki olarak yayımlanması ve uygulamada İngilizce versiyonları ile birlikte kullanılması öngörülmektedir.

Tebliğ taslağının 3 üncü Bölümünde tanımlanan bildirim yapmayacak finansal kuruluşlara benzer niteliklere sahip kuruluşlar vergi kaçakçılığında kullanıma yönünden düşük risk oluşturmaları koşuluyla Başkanlık tarafından Tebliğ kapsamında yapılacak bildirimlerden muaf kuruluş olarak belirlenebilecektir. Bunun yanı sıra, Tebliğ taslağının 5 inci Bölümünde tanımlanan hesaplara benzer niteliklere sahip hesaplar da vergi kaçakçılığında kullanıma yönünden düşük risk oluşturmaları şartıyla Başkanlık tarafından istisna kapsamındaki finansal hesap olarak belirlenebilecektir. Başkanlık bu kuruluşlara ve hesaplara ilişkin bir liste yayımlayacaktır. Bu belirlemelerin yapılabilmesi amacıyla Tebliğ taslağının 76 ncı maddesinin ikinci ve üçüncü fıkraları kapsamında olabileceği değerlendirilen kuruluşların ve hesapların Başkanlığa gönderilecek görüşlerde gerekçeleriyle birlikte belirtmeleri önem arz etmektedir.


Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Devlet Mahallesi Merasim Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA
Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22
e-Posta : dkayaalp@gelirler.gov.tr İnternet Adresi : www.gib.gov.tr
Evrak doğrulama erişim adresi
<https://ebelgedogrulama.gib.gov.tr> Pin: T3YJ99A2S1YR53T

Bilgi için: Deniz KAYAALP
Gelir Uzmanı
Telefon No: 0 (312) 415 34 65 (90 Şb.)



Bilgi edinilmesini ve Başkanlık tarafından hazırlanacak listelerin yanı sıra Tebliğ taslağının tümüne ilişkin görüşlerinizin **en geç 24/05/2017 günü mesai saati bitimine kadar** treoi@gelirler.gov.tr elektronik posta adresine ve yazıyla Başkanlığımıza iletilmesi hususunda gereğini arz/rica ederim.

 e-*imzalıdır*

Yıldırım BOZBIYIK

Bakan a.

Gelir İdaresi Başkan Yardımcısı

Ek :

- 1- Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Otomatik Değişimi Hakkında Genel Tebliğ Taslağı (50 sayfa)
- 2- Gerçek kişiler için kişisel beyan formu
- 3- Kurumlar için kişisel beyan formu
- 4- Kontrol eden kişiler için form

Dağıtım :

Gümrük ve Ticaret Bakanlığına
Ekonomi Bakanlığına
Vergi Denetim Kurulu Başkanlığına
Türkiye Bankalar Birliğine
Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliğine
Finansal Kurumlar Birliğine
Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliğine
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Borsa İstanbul A.Ş.
Türkiye Katılım Bankaları Birliğine
Takasbank İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A. Ş.
Maliye Bakanlığına
(Avrupa Birliği ve Dış İlişkiler Dairesi Başkanlığı)
Maliye Bakanlığına
(Gelir Politikaları Genel Müdürlüğü)
Maliye Bakanlığına
(Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdürlüğü)
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna
Sermaye Piyasası Kuruluna
Hazine Müsteşarlığına

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Devlet Mahallesi Merasim Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA
Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22
e-Posta : dkayaalp@gelirler.gov.tr İnternet Adresi : www.gib.gov.tr
Evrak doğrulama erişim adresi
https://ebelgedogrulama.gib.gov.tr Pin: T3YJ99A2S1YR53T

Bilgi için: Deniz KAYAALP
Gelir Uzmanı
Telefon No: 0 (312) 415 34 65 (90 Şb.)

Maliye Bakanlığı (Gelir İdaresi Başkanlığı)ndan:

**FİNANSAL HESAP BİLGİLERİNİN
VERGİ KONULARINDA OTOMATİK DEĞİŞİMİ
HAKKINDA GENEL TEBLİĞ TASLAĞI
(SERİ NO:1)**

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Yasal Dayanak, Kısaltmalar ve Kapsam

Amaç

MADDE 1- (1) Finansal hesap bilgilerinin vergi konularında otomatik değişimi ile finansal kuruluşların bu konudaki yükümlülüklerinin belirlenmesi bu Tebliğin amacını oluşturmaktadır.

(2) Bu çerçevede; finansal kuruluşlara, yabancı ülke mukimlerinin ve bunların kontrol ettikleri kurumların Türkiye'deki finansal kuruluşlarda tuttıkları finansal hesaplara ilişkin bilgilerin her yıl Başkanlığa gönderilmesi yükümlülüğü getirilmiş olup, buna ilişkin usul ve esaslara Tebliğin ilerleyen bölümlerinde yer verilmiştir.

Yasal dayanak

MADDE 2- (1) Vergi Konularında Karşılıklı İdari Yardımlaşma Sözleşmesinin 6 ncı maddesi ve Türkiye'nin yürürlükteki Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarının bilgi değişimi maddesi (bu sözleşme ve anlaşmalara dayanarak yapılan yetkili makam anlaşmaları dahil) ile 4/1/1961 tarihli 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 148, 149, 152/A, 256 ve mükerrer 257 nci maddesinin birinci fıkrasının (4) üncü bendi bu Tebliğin yasal dayanaklarını oluşturmaktadır.

(2) Yukarıda yer alan Kanun hükümlerinin Bakanlığımıza verdiği yetkiye istinaden finansal hesap bilgilerinin vergi konularında otomatik değişimini sağlamak amacıyla aşağıdaki düzenlemeler yapılmıştır.

Tanımlar ve Kısaltmalar

MADDE 3- (1) Bu Tebliğin uygulanmasında;

- a) Başkanlık: Gelir İdaresi Başkanlığını,
- b) B-Trans: Başkanlığın elektronik bilgi transferi sistemini,
- c) Dolar: Amerika Birleşik Devletleri Dolarını,

ç) Finansal varlık: (gayrimenkuldeki borç niteliğinde olmayan doğrudan menfaatler hariç) menkul kıymetler (örneğin bir şirketin hisse senetlerinde pay; geniş katımlı ortaklıktaki, halka açık ortaklıktaki veya trust'taki ortaklık payı veya gerçek lehdar menfaati; senet, bono, tahvil veya diğer borçlanma belgesi); ortaklık payı, emtiayı temsil eden menkul kıymet, swap (örneğin faiz oranı swap'ı, döviz swap'ı, baz takası, tavan faiz oranları, taban faiz oranları, emtia swap'ı, hisse senedi swap'ı, özkaynak endeksi swap'ı ve benzer sözleşmeler), sigorta sözleşmesi veya anüite sözleşmesi, herhangi bir menkul kıymetteki, ortaklık menfaatindeki, emtiadaki, swaptaki, sigorta sözleşmesindeki veya anüite sözleşmesindeki menfaati (vadeli işlemler, vadeli işlem [forward] sözleşmesi veya opsiyon işlemlerini, dahil)

d) FOK: Finansal Olmayan Kurumu,

e) Katılımcı ülke finansal kuruluşları: Katılımcı ülkeler bu Tebliğ kapsamında açıklanan bilgilere benzer bilgileri Türkiye'ye sağlayacak ülkelerdir. Katılımcı ülke finansal kuruluşu; katılımcı ülke dışında bulunan şubeleri hariç söz konusu katılımcı ülkede mukim olan herhangi bir finansal kuruluşu ve katılımcı ülkede mukim olmayan bir finansal kuruluşun söz konusu katılımcı ülkede bulunan herhangi bir şubesini,

f) OECD: Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatını,

g) Otomatik Bilgi Değişimi: Mükelleflere ilişkin toplu bilgilerin sistematik ve periyodik olarak gelirin elde edildiği kaynak ülkeden geliri elde eden kişinin yerleşik olduğu mukim ülkeye aktarılması mekanizmasını,

ğ) Vergi Kimlik Numarası (VKN): Mukim olunan ülke tarafından verilen vergi kimlik numarasını veya vergi kimlik numarası yoksa bunun işlevsel eşdeğerini,

h) XML: Genişletilebilir İşaretleme Dilini,

ifade eder.

Kapsam

MADDE 4- (1) Türkiye'de mukim finansal kuruluşlar (yurtdışında bulunan şubeler hariç) ile yabancı finansal kuruluşların Türkiye'de bulunan şubeleri bu Tebliğ kapsamında bildirim yapma yükümlülüğü altındadır.

(2) Türkiye mukimi olmayan gerçek ve tüzel kişiler ile söz konusu gerçek kişilerin kontrol ettiği kurumların Türkiye'deki finansal kuruluşlarda bulunan finansal hesaplarına ilişkin bilgiler Başkanlığa bildirilir.

(3) Kurumlar, bildirim yükümlülüğü kapsamında bir finansal kuruluş olup olmadıklarını ve yapacakları durum tespiti neticesinde bildirim zorunlu hesap tutup tutmadıklarını değerlendirme yükümlülüğü altındadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Bildirim Yapacak Finansal Kuruluşlar

Finansal kuruluşlar

MADDE 5- (1) Finansal Kuruluş;

- a) Saklama kuruluşunu,
- b) Mevduat kuruluşunu,
- c) Yatırım kurumunu,
- ç) Belirli sigorta şirketini,

ifade eder.

(2) Bildirim yapacak finansal kuruluş, 3 üncü Bölümde yer almayan, Türkiye mukimi herhangi bir finansal kuruluş (Türkiye dışında bulunan şubeleri hariç) ile Türkiye'de mukim olmayan bir finansal kuruluşun Türkiye'de bulunan şubelerini ifade eder.

Saklama kuruluşu

MADDE 6- (1) Saklama kuruluşu, işlerinin önemli bir kısmı olarak başkalarının hesabına finansal varlık bulunduran kurumdur. Eğer bulundurulan finansal varlıklara ve ilgili finansal hizmetlere atfedilebilen kurumun brüt geliri:

a) Belirlemenin yapıldığı yıldan önceki 31 Aralık'ta veya takvim yılına dayanmayan hesap döneminin son günü sona eren üç yıllık dönemden veya

b) Kurumun kuruluş tarihinden bu yana geçen zamandan kısa olanında kurumun toplam brüt gelirinin %20'sine veya fazlasına denk

geliyor ise kurumun, işlerinin önemli bir kısmı olarak başkalarının hesabına finansal varlık bulundurduğu değerlendirilir.

Mevduat kuruluşu

MADDE 7 - (1) Mevduat kuruluşu, bankacılık veya benzer faaliyetlerin normal seyri içerisinde mevduat kabul eden kurumdur.

Yatırım kurumu

MADDE 8- (1) Yatırım kurumu;

a) Esas olarak aşağıdaki faaliyet veya işlemlerden bir veya birkaçını müşterisi adına veya onun için bir iş olarak yürüten herhangi bir kurumu ifade eder:

1. Para piyasası araçları ticareti; döviz ticareti; kambiyo, faiz oranı ve endeks araçları ticareti; devredilebilir menkul kıymetler ticareti veya vadeli emtia ticareti,

2. Bireysel ve toplu portföy yönetimi veya başka şekilde diğer kişiler adına finansal varlıkların veya paranın yatırımı, yönetimi veya işletimi.

b) Brüt geliri esasen finansal varlıkların yatırımı, yeniden yatırımı veya ticaretine atfedilebilen ve aşağıdaki kurumlardan biri tarafından yönetilen bir kurumu ifade eder:

1. Mevduat kuruluşu,

2. Saklama kuruluşu,

3. Belirli sigorta şirketi veya

4. (a) bendinde tanımlanan türden bir yatırım kurumu.

(2) Yukarıdaki faaliyetlere atfedilebilen kurumun brüt geliri, belirlenmenin yapıldığı yıldan önceki 31 Aralık'ta sona eren üç yıllık dönemden veya kurumun kuruluş tarihinden bu yana geçen zamandan kısa olanında kurumun brüt gelirinin %50'sine veya fazlasına denk geliyorsa söz konusu kurumun birinci fıkranın (a) bendinde tanımlanan faaliyetlerden bir veya birkaçını esasen bir iş olarak yürüttüğü veya birinci fıkranın (b) bendi amaçları bakımından kurumun brüt gelirinin esasen finansal varlıkların yatırımı, yeniden yatırımı ya da ticaretine atfedilebilir olduğu değerlendirilir. "Yatırım Kurumu" terimi, 41 inci maddenin birinci fıkrasında "aktif FOK"

tanımına ilişkin (ç) ile (f) bentlerindeki ölçütlerden herhangi birini karşılaması nedeniyle aktif FOK olan kurumları kapsamaz.

(3) Yöneten kurumun doğrudan ya da bir hizmet sağlayıcı aracılığıyla birinci fıkranın (a) bendinde tanımlanan faaliyetlerden ya da işlemlerden herhangi birini yönetilen kurum adına yürüttüğü hallerde, bir kurumun diğer bir kurumu yönettiği değerlendirilir. Bununla birlikte bir kurumun varlıklarının tümü ya da bir kısmının yönetiminde takdir yetkisi bulunmaması halinde bir kurumun diğerini yönettiği değerlendirilmez. Bir kurumun; finansal kuruluşlar, FOK'lar ya da gerçek kişilerin bir kombinasyonu tarafından yönetildiği ve yöneten kurumlardan birinin finansal kuruluş olduğu hallerde; kurumun mevduat, saklama kuruluşu, belirli sigorta şirketi ya da birinci fıkranın (a) bendinde tanımlanan yatırım kurumu tarafından yönetildiği değerlendirilir.

(4) Bu Tebliğde geçen yatırım kurumu terimi 2012 yılında kabul edilen Mali Eylem Görev Gücü Tavsiyelerinde yer alan finansal kuruluş tanımı için kullanılan ifadelerle uyumlu biçimde yorumlanacaktır.

Belirli sigorta şirketi

MADDE 9- (1) Belirli sigorta şirketi; nakdi değer sigorta sözleşmesi veya anüite sözleşmesi düzenleyen veya bu sözleşmelere ilişkin ödeme yapma yükümlülüğü bulunan bir sigorta şirketini veya sigorta şirketini elinde bulunduran şirket olan herhangi bir kurumu ifade eder.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Bildirim Yapmayacak Finansal Kuruluşlar

Kamu kurumları

MADDE 10- (1) Kamu kurumu, bir ülkenin devleti, il, ilçe veya belediyeler dâhil olmak üzere politik alt bölümleri veya tamamen ülkeye ya da her biri kamu kurumu olmak üzere bunlardan birine veya birkaçına ait olan herhangi kurum ve kuruluşlardır. Bu kategori, bir ülkenin ayrılmaz parçalarından, kontrol edilen kurumlarından ve politik alt bölümlerinden oluşmaktadır.

a) Bir ülkenin "ayrılmaz parçası", ne şekilde belirlenmiş olursa olsun, o ülkenin idari bir merciini teşkil eden herhangi bir kişi, teşkilat, kurum, daire, fon, kuruluş veya diğer organı ifade eder. İdari merciin net gelirlerinin, bunların hiçbir kısmı herhangi bir özel kişinin yararına olmamak kaydıyla, kendi hesabına veya ülkenin diğer

hesaplarına alacak kaydedilmesi gerekmektedir. Ayrılmaz parça terimi, özel ya da kişisel sıfatla hareket eden bağımsız kişi, resmi yetkili veya yönetici konumundaki herhangi bir gerçek kişiyi kapsamaz.

b) Kontrol edilen kurum, aşağıdaki tüm koşulların sağlanması kaydıyla, ülkeden ayrı yapısı olan ya da başka bir şekilde ayrı bir tüzel kişiyi oluşturan kurumu ifade eder:

1. Kurum, tamamı itibarıyla, doğrudan ya da bir veya daha fazla kontrol edilen kurum vasıtasıyla kamu kurumlarına ait olmalı ve bunlar tarafından kontrol edilmelidir.

2. Kurumun net gelirleri kendi hesabına ya da bir veya daha fazla kamu kurumunun hesaplarına alacak kaydedilmelidir. Bunların gelirlerinin hiçbir kısmı herhangi bir özel kişinin yararına tahsis edilememelidir.

3. Tasfiye halinde, kurumun varlıkları kamu kurumlarından biri veya daha fazlasına devrolunmalıdır.

c) Buna göre; özel kişilerin kendilerine yönelik bir devlet programından faydalanması ve söz konusu programın faaliyetlerinin genel kamu yararı gözetilerek ve genel kamu için yürütülmesi ya da kamu yönetiminin herhangi bir aşamasına ilişkin olması durumunda, gelirin söz konusu özel kişilerin yararına olduğu kabul edilmez. Bununla birlikte, bir önceki hükme bakılmaksızın, gelirin ticari bankacılık gibi ticari faaliyet yürüterek özel kişilere finansal hizmet sunan bir kamu kurumunun kullanılması suretiyle elde edilmesi durumunda, özel kişilerin yararına olduğu kabul edilir.

Uluslararası örgütler

MADDE 11- (1) Uluslararası örgüt; herhangi bir uluslararası örgütü veya bütünüyle söz konusu uluslararası örgüte ait olan kurum veya kuruluşu ifade eder. Bu kategori, öncelikli olarak hükümetlerden oluşan, ülkeyle arasında yürürlükte olan bir yönetim merkezi veya önemli ölçüde benzer bir anlaşma bulunan ve geliri özel kişilerin yararına olmayan uluslararası örgüt de dâhil olmak üzere herhangi bir hükümetlerarası örgütü kapsar.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası

MADDE 12- (1) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bu Tebliğ kapsamında bildirim yapmayacaktır.

MADDE 13- (1) Kamu kurumları, uluslararası örgütler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası belirli sigorta şirketi, saklama kuruluşu veya mevduat kuruluşunca yürütülen türde ticari finansal faaliyetle bağlantılı bir yükümlülükten kaynaklanan ödemeler yapmaları durumunda bildirim yaparlar.

Geniş katılımlı emeklilik fonları

MADDE 14- (1) Geniş katılımlı emeklilik fonu; bir veya daha fazla işverenin mevcut veya geçmişteki çalışanları ya da söz konusu çalışanlar tarafından tayin edilen kişiler olan lehdarlarına, verilen hizmetler karşılığında emeklilik, malullük menfaati veya ölüme bağlı menfaatler ya da bunların herhangi bir bileşimini sağlamak üzere kurulmuş olan ve aşağıda belirtilen şartları taşıyan bir fonu ifade eder:

a) Hiçbir lehdar fon varlıklarının %5'inden fazlası üzerinde hak sahibi olmamalıdır.

b) Fon yasal düzenlemelere tabi olmalı ve idari makamlara bilgi vermelidir.

c) Fon aşağıdaki koşullardan en az birini sağlamalıdır:

1. Fon, emeklilik veya emekli maaşı planı statüsünde olması dolayısıyla, genellikle yatırım geliri üzerinden alınan vergiden muaf olmalı veya söz konusu gelirin vergilendirilmesi erteleniyor olmalı ya da söz konusu gelir düşük oranda vergilendirilmelidir.

2. Fon, toplam katkılarının en az %50'sini sponsor işverenlerden elde etmelidir. Bu katkılar hesaplanırken 14, 15 ve 16 ncı maddelerde sayılan diğer fonlardan ya da 27 nci maddede sayılan emeklilik ve emekli maaşı hesaplarından yapılan varlık aktarımları hesaplama dahil edilmez.

3. 14, 15 ve 16 ncı maddelerde sayılan diğer fonlara ya da 27 nci maddede sayılan emeklilik ve emekli maaşı hesaplarına devir (rollover) dağıtımları yapılması durumu hariç olmak üzere fondan dağıtım yapılmasına veya para çekilmesine yalnızca emeklilik, malullük veya ölüme ilişkin belirli olayların meydana gelmesi halinde izin verilmelidir ya da söz konusu belirli olaylar meydana gelmeden fondan dağıtım yapılması ve para çekilmesi halinde ceza uygulanmalıdır.

4. İzin verilen bir takım telafi katkıları hariç olmak üzere, çalışanlar tarafından fona yapılacak katkılar çalışanın kazanılmış geliri

dikkate alınarak sınırlandırılmalı ya da 47 ve 48 inci maddelerde belirtilen hesapların toplanmasına ve para birimi çevrimine ilişkin kurallar uygulandığında yıllık 50.000 Doları geçmemelidir.

Dar katımlı emeklilik fonları

MADDE 15- (1) Dar katımlı emeklilik fonu; vermiş olduğu hizmetler dolayısıyla bir veya daha fazla işverenin mevcut ya da eski çalışanları ya da söz konusu çalışanlar tarafından tayin edilen kişiler olan lehdarlarına emeklilik, malullük menfaati veya ölüme bağlı menfaatler sağlamak üzere kurulmuş olan fonu ifade eder. Bir fonun dar katımlı emeklilik fonu sayılması için aşağıdaki tüm şartları karşılaması gerekir:

a) Fonun 50'den az katılımcısı olmalıdır.

b) Fona yatırım kurumu veya pasif FOK olmayan bir veya daha fazla işveren tarafından katkı sağlanmalıdır.

c) Çalışanlar ve işveren tarafından fona yapılacak katkılar sırasıyla, kazanılmış gelir ve çalışana yapılan ödemeler dikkate alınarak sınırlandırılmış olmalıdır. 27 nci maddede tanımlanan emeklilik ve emekli maaşı hesaplarından yapılan varlık aktarımları fona yapılan katkıların hesaplanmasında dikkate alınmaz.

ç) Fonun kurulduğu ülkenin mukimi olmayan katılımcılar, fon varlıklarının %20'sinden fazlası üzerinde hak sahibi olmamalıdır.

d) Fon yasal düzenlemelere tabi olmalı ve idari makamlarına bilgi vermelidir.

Kamu kurumlarının, uluslararası örgütlerin veya merkez bankasının emeklilik fonları

MADDE 16- (1) "Kamu Kurumlarının, Uluslararası Örgütlerin veya Merkez Bankasının Emekli Maaşı Fonları" terimi, kamu kurumu, uluslararası örgüt veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından kurulan ve mevcut ya da eski çalışan ya da söz konusu çalışanlar tarafından tayin edilen kişiler olan lehdarlara veya katılımcılara emeklilik ikramiyesi, malullük menfaati veya ölüme bağlı menfaat sağlamak amacıyla kurulan fonu ifade eder. Menfaatin bu kurumlara verilen kişisel hizmetler karşılığında sağlanması koşuluyla, mevcut veya eski çalışanlar dışındaki lehdar veya katılımcılara da bu menfaatleri sağlayan fonlar bu kapsamdadır.

Nitelikli kredi kartı veren kuruluşlar

MADDE 17- (1) Nitelikli kredi kartı veren kuruluş; aşağıdaki iki koşulu birlikte sağlayan bir finansal kuruluşu ifade eder:

a) Finansal kuruluş, yalnızca müşterinin kart bakiyesini aşan bir ödeme yapması ve fazla ödemenin müşteriye hemen iade edilmemesi durumunda mevduat kabul eden kredi kartı veren kuruluş olması nedeniyle finansal kuruluş sayılmaktadır.

b) 1/7/2017 tarihinden veya daha önceki bir tarihten başlayarak, finansal kuruluş müşterilerinin 50.000 Doları aşan ödemeler yapmasını engellemek veya bu tutarı aşan fazla ödemelerin müşteriye 60 gün içinde iade edilmesini sağlamak amacıyla politika ve prosedürler uygular. Bu durumda 47 ve 48 inci maddelerde açıklanan hesapların toplanması ve para birimi çevrimine ilişkin kurallar uygulanır. Müşterinin yaptığı fazla ödemeler, ihtilafli tutar ölçüsünde alacak bakiyelerini yansıtmaz fakat mal iadelerinden kaynaklanan alacak bakiyelerini kapsar.

Muaf kolektif yatırım araçları

MADDE 18- (1) Kolektif yatırım aracı olarak düzenlenen yatırım kuruluşları, kolektif yatırım aracının bünyesindeki bütün menfaatlere bildirim zorunlu kişi olmayan gerçek kişiler veya kurumlar tarafından veya bunların aracılığıyla sahip olunması şartıyla "muaf kolektif yatırım aracı" olarak değerlendirilir. Bu menfaatlere bildirim zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen pasif FOK'lar tarafından ya da bunlar aracılığıyla sahip olunması halinde ise muaf olarak değerlendirilmez.

(2) Kolektif yatırım aracı olarak düzenlenen bir yatırım kurumu hamiline yazılı basılı hisse senedi ihraç etmiş olsa dahi, aşağıdaki tüm koşulları karşılaması halinde bu madde kapsamında muaf olarak nitelendirilebilir.

a) Kolektif yatırım aracı 30/6/2017 tarihinden sonra hamiline yazılı formda basılı hisse senedi düzenlememelidir.

b) Kolektif yatırım aracı hamiline yazılı formda basılı hisselerin tamamını geri satın almalıdır.

c) Kolektif yatırım aracı, 7 nci Bölümde öngörülen durum tespiti yöntemlerini yerine getirmeli ve hisseler itfa veya diğer ödemeler için ibraz edildiğinde bunlara ilişkin bildirim gereken her türlü bilgiyi bildirmelidir.

ç) Kolektif yatırım aracının söz konusu hisselerin en kısa sürede ve her hâlükârda 1/7/2018 tarihinden önce itfa edilmesini veya kaydileştirilmesini sağlamaya yönelik politika ve prosedürleri bulunmalıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM **Bildirimi Zorunlu Hesaplar**

MADDE 19- (1) Bildirimi zorunlu hesap, bir veya daha fazla bildirim zorunlu kişiye ya da bildirim zorunlu kişi tarafından kontrol edilen pasif FOK'a ait bir hesabı ifade eder.

(2) Bir hesabın bildirim zorunlu hesap kapsamına girmesi için hesabın 7 nci Bölümde tanımlanan durum tespiti yöntemleri kullanılarak bildirim zorunlu hesap olarak tanımlanmış olması gerekir.

(3) Bildirim zorunlu kişi,

a) Bildirim yapılan ülkenin vergi mevzuatı uyarınca bildirim yapılan ülkenin mukimi olan gerçek kişiyi veya kurumu ya da

b) Geçmişte bildirim yapılan ülkenin mukimi olan ölen kişinin terekesini

ifade eder.

(4) Bu bakımdan, vergisel amaçlar yönünden mukimliği bulunmayan ortaklık, sınırlı sorumlu ortaklık veya benzer bir teşekkül, etkin yönetim merkezinin bulunduğu ülkenin mukimi olarak değerlendirilir.

(5) Aşağıda sayılanlar bildirim yapılan ülkede mukim olsalar dahi bildirim zorunlu kişi değildir:

a) Hisse senetleri bir ya da daha fazla kurulu menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak alınıp satılan şirketler ile bunların ilişkili kurumu olan şirketler,

b) Kamu kurumları,

c) Uluslararası örgütler,

ç) Merkez bankaları,

d) Finansal kuruluşlar.

Finansal hesaplar

MADDE 20 (1) Finansal hesaplar; bir finansal kuruluş tarafından tutulan mevduat hesapları, saklama hesapları, ortaklık ve borç ilişkisi menfaati, nakdi değer sigorta sözleşmeleri ve anüite sözleşmelerinden oluşur.

Mevduat hesapları

MADDE 21- (1) Mevduat hesabı; bankacılık veya benzer faaliyetlerin normal seyri içerisinde bir finansal kuruluş tarafından tutulan herhangi bir ticari veya vadeli hesabı, çek, birikim veya tasarruf hesabını, ya da mevduat, tasarruf, yatırım, borçluluk belgesi veya diğer benzeri araçlarla kanıtlanan bir hesabı kapsar. Teminatlı yatırım sözleşmesi veya benzer bir anlaşmaya istinaden faiz ödemek veya alacak kaydetmek üzere bir sigorta şirketince tutulanlar da mevduat hesabına dahildir.

Saklama hesapları

MADDE 22- (1) Saklama hesabı; sigorta sözleşmesi ya da anüite sözleşmesi hariç olmak üzere, başka bir kişi lehine bir veya daha fazla finansal varlık tutan hesabı ifade eder.

Ortaklık ve borç ilişkisi menfaati

MADDE 23- (1) Yatırım kurumu açısından, finansal kuruluştaki herhangi bir ortaklık veya borç ilişkisi menfaati finansal hesap kapsamındadır. Bir önceki cümleye bağlı kalınmaksızın, finansal hesap terimi, yalnızca yatırım kurumunun böyle bir kurum dışındaki bir finansal kuruluşa müşteri adına yatırılan finansal varlıkların yatırımı, yönetimi veya işletimi amacıyla;

a) bir müşteriye yatırım danışmanlığı yapması ve onun adına hareket etmesi veya

b) bir müşteri için portföy yönetmesi ve onun adına hareket etmesi

sebebiyle yatırım kurumu olan bir kurumdaki herhangi bir ortaklık veya borç ilişkisi menfaatini içermez.

(2) Birinci fıkrada belirtilmeyen bir finansal kuruluş açısından, menfaat türü, bu Tebliğ kapsamında yapılacak bildirimden kaçınma

amacıyla oluşturulmuş ise finansal kuruluştaki herhangi bir ortaklık veya borç ilişkisi menfaati finansal hesap olarak değerlendirilir.

(3) Ortaklık ilişkisi menfaati; finansal kuruluşun bir ortaklık olması durumunda, ortaklıktaki sermaye ya da kar menfaatini ifade eder. Finansal kuruluş olan bir trust durumunda ortaklık ilişkisi menfaatinin, trust'ın tamamının veya bir bölümünün kurucusu veya lehdarı olarak değerlendirilen herhangi bir kişiye, ya da trust üzerinde etkin nihai kontrol icra eden diğer herhangi bir gerçek kişiye ait olduğu kabul edilir. Bildirimi zorunlu kişi trust'tan doğrudan veya dolaylı olarak (örneğin temsilci aracılığıyla) zorunlu dağıtım alma hakkına sahip olursa, ya da doğrudan veya dolaylı olarak isteğe bağlı bir dağıtım alabilirse, bu kişi trust'ın lehdarı olarak değerlendirilir.

(4) Ortaklık ilişkisi bir saklama kuruluşu aracılığıyla tutuluyorsa, bildirimden yatırım kurumu değil saklama kuruluşu sorumludur.

Nakdi değer sigorta sözleşmeleri

MADDE 24- (1) Bir finansal kuruluş tarafından düzenlenen veya tutulan herhangi bir nakdi değer sigorta sözleşmesi finansal hesap olarak değerlendirilir.

(2) Sigorta sözleşmesi (anüite sözleşmeleri hariç) terimi, ölüm, hastalık, kaza, yükümlülük veya mal riski gibi belirli beklenmedik durumların meydana gelmesi halinde düzenleyenin bir tutar ödemeyi kabul ettiği sözleşmeyi ifade eder.

(3) Nakdi değer sigorta sözleşmesi; iki sigorta şirketi arasındaki tazminat reasürans sigortası hariç nakit değeri olan sigorta sözleşmesini ifade eder.

(4) Nakit değer; poliçe hamilinin sözleşmeden vazgeçmesi ya da sözleşmenin sona ermesi üzerine almaya hak kazanacağı herhangi bir vazgeçme tazminatı ya da poliçe borcu indirimi olmaksızın belirlenen miktardan ve poliçe hamilinin sözleşme uyarınca veya sözleşmeye istinaden borç alabileceği miktardan büyük olanını ifade eder. Yukarıdaki hükümlere bakılmaksızın, nakit değer terimi sigorta sözleşmesi uyarınca ödenebilir olan aşağıdaki tutarları kapsamaz:

a) Yalnızca hayat sigortası sözleşmesi kapsamında sigortalanan gerçek kişinin ölümü sebebiyle yapılanlar,

b) Kişisel bir yaralanma veya hastalık ödemesi ya da sigorta kapsamındaki olayın vuku bulması sonucunda oluşan ekonomik kaybın tazminini sağlayan diğer ödemeler,

c) Sözleşmenin iptali veya sonlanması, sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca riske maruz kalma durumunun azalması veya sözleşme primine ilişkin kayıt veya diğer benzer hataların düzeltilmesinden kaynaklanan nedenlerle, yatırım bağlantılı hayat sigortası sözleşmeleri veya anüite sözleşmesi hariç sigorta sözleşmesi gereğince daha önce ödenen primlerin fiilen uygulanmış olsun olmasın sigorta giderleri düşüldükten sonraki iadesi,

ç) Temettünün, ödenebilecek yegane menfaatlerin (b) bendinde tanımlanmış olduğu sigorta sözleşmesiyle bağlantılı olması kaydıyla, poliçe hamili temettüsü (sonlanma temettüsü hariç) olarak yapılanlar,

d) Peşin ödenen primin veya prim için yatırılan mevduatın sözleşme kapsamında ödenebilecek olan bir sonraki yıllık primi aşmaması halinde, primin en azından yıllık olarak ödenebilir olduğu sigorta sözleşmesi için peşin ödenen primin veya prim için yatırılan mevduatın iadesi olarak yapılanlar.

Anüite sözleşmeleri

MADDE 25- (1) Anüite sözleşmesi; düzenleyenin bir ya da daha fazla gerçek kişinin tamamen veya kısmen yaşam beklentisine dayanarak belirlenen bir zaman dilimi için ödeme yapmayı kabul ettiği sözleşmeyi ifade eder. Bu terim ayrıca, sözleşmenin düzenlendiği ülkenin kanun, tüzük ve diğer yasal uygulamaları uyarınca anüite sözleşmesi olarak değerlendirilen ve düzenleyenin yıllar boyunca ödeme yapmayı kabul ettiği sözleşmeleri de kapsar.

(2) Bir finansal kuruluş tarafından düzenlenen veya tutulan herhangi bir anüite sözleşmesi finansal hesap olarak değerlendirilir.

(3) İstisna hesap kapsamında sağlanmış olan emeklilik veya malullük menfaatini parasallaştıran ve bir gerçek kişi adına düzenlenmiş yatırım amacı gütmeyen ve aktarılamaz hemen ödemeli yaşam boyu gelir sözleşmeleri ise bu kapsama dahil değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

İstisna Hesaplar

MADDE 26- (1) “İstisna hesap” terimi 27 ila 32 nci maddelerde açıklanan hesapları ifade eder.

(2) "Finansal Hesap" terimi istisna hesap niteliğinde olan herhangi bir hesabı kapsamaz.

Emeklilik ve emekli maaşı hesapları

MADDE 27- (1) Aşağıdaki koşulları birlikte sağlayan emeklilik veya emekli maaşı hesapları bildirimine konu edilmez:

a) Hesap, kişisel emeklilik hesabı olarak düzenlemeye tabi tutulmalı ya da emeklilik veya malullük veya ölüme bağlı menfaatler dahil bir emekli maaşı menfaati sağlanması amacıyla kayıtlı veya düzenlenmiş olan bir emeklilik veya emekli maaşı planının bir parçası olmalıdır.

b) Hesap vergi avantajı sağlamalıdır. Normal şartlarda vergiye tabi olan hesaba yapılan katkıların, hesap sahibinin brüt gelirinden indirilebilmesi veya bu gelirin dışında tutulabilmesi veya indirimli oranda vergilendirilmesi ya da hesaptan elde edilen yatırım gelirinin vergilendirilmesinin ertelenebilmesi veya bu gelirin indirimli oranda vergilendirilmesi hesabın vergi avantajı sağladığı anlamına gelir.

c) Hesapla ilgili olarak idari makamlara bilgi veriliyor olmalıdır.

ç) Hesaptan para çekilmesi, belirli bir emeklilik yaşına erişme, malullük veya ölüm şartına bağlanmış olmalı ya da söz konusu belirli olaylardan önce yapılan para çekme işlemine ceza uygulanmalıdır.

d) Her bir durumda, hesapların toplanması ve para birimi çevrimi için 47 ve 48 inci maddelerde ortaya konulan kurallar uygulandığında yıllık katkılar 50.000 Dolar veya daha düşük bir tutarla sınırlandırılmış olmalı ya da hesaba ilişkin ömür boyu azami 1.000.000 Dolar veya daha düşük bir katkı limiti bulunmalıdır.

(2) Normal şartlarda birinci fıkranın (d) bendindeki koşulu sağlayan bir finansal hesaba, 27 ve 28 inci maddelerdeki koşulları karşılayan bir veya daha fazla finansal hesaptan veya 14, 15 ve 16 ncı maddelerdeki koşulları sağlayan bir veya daha fazla emeklilik veya emekli maaşı fonlarından varlık veya fon aktarımı olsa dahi söz konusu koşulu sağlar.

Emeklilik dışı tasarruf hesapları

MADDE 28- (1) Aşağıdaki koşulları birlikte sağlayan emeklilik dışı tasarruf hesapları bu Tebliğ kapsamında yapılacak bildirimlerde istisna kapsamındadır:

a) Hesap yatırım aracı olarak düzenlemeye tabi olmalıdır. Söz konusu hesaba kurulu menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak ticareti yapılıyor olmalıdır veya hesap emeklilikten başka amaçlar için tasarruf aracı olarak düzenlemeye tabi olmalıdır. (emeklilik amaçları için açılanlar bir önceki fıkraya tabidir.)

b) Hesap vergi avantajı sağlamalıdır. (Normal şartlarda vergiye tabi olan hesaba yapılan katkıların, hesap sahibinin brüt gelirinden indirilebilmesi veya bu gelirin dışında tutulabilmesi veya indirimli oranda vergilendirilmesi ya da hesaptan elde edilen yatırım gelirinin vergilendirilmesinin ertelenebilmesi veya bu gelirin indirimli oranda vergilendirilmesi hesabın vergi avantajı sağladığı anlamına gelir.

c) Hesaptan para çekilmesi, yatırım veya tasarruf hesabının amaçlarına ilişkin belirli ölçütlerin karşılanması şartına bağlı olmalı (örneğin eğitim veya sağlık menfaatlerinin sağlanması) veya söz konusu ölçütler karşılanmadan önce yapılan para çekme işlemine ceza uygulanmalıdır.

ç) Yıllık katkılar, 47 ve 48 inci maddelerde ortaya konulan kurallar uygulandığında 50.000 Dolar veya daha düşük bir tutar ile sınırlandırılmış olmalıdır.

(2) Normal şartlarda birinci fıkranın (ç) bendindeki koşulu sağlayan bir finansal hesaba, 27 ve 28 inci maddelerdeki koşulları karşılayan bir veya daha fazla finansal hesaptan veya 14, 15 ve 16 ncı maddelerdeki koşulları sağlayan bir veya daha fazla emeklilik veya emekli maaşı fonlarından varlık veya fon aktarımı olsa dahi söz konusu koşulu sağlar.

Belirli süreli hayat sigortası sözleşmeleri

MADDE 29- (1) Aşağıdaki koşulları birlikte sağlaması şartıyla, sigortalı birey 90 yaşına ulaşmadan önce sona eren bir kapsama süresine sahip hayat sigortası sözleşmeleri bu Tebliğ kapsamında yapılacak bildirimlerde istisna kapsamındadır:

a) Zamanla azalmayan periyodik primler, sözleşmenin var olduğu süreden veya sigortalı 90 yaşına ulaşana kadar geçen süreden kısa olanı boyunca en azından yıllık olarak ödenebilmelidir.

b) Herhangi bir kişinin para çekerek, borç veya başka bir yolla sözleşmeyi sonlandırmaksızın erişebileceği bir sözleşme değeri bulunmamalıdır.

c) Ölüme bağlı menfaatler dışında sözleşmenin sonlanması ya da iptali üzerine ödenecek miktar, sözleşmenin mevcut olduğu dönem ya da dönemlere ait ölüm, hastalık ve harcama giderleri (fiilen uygulanmış olsun ya da olmasın) düşüldükten sonra kalan sözleşme için ödenen toplam primleri ve sözleşmenin sonlanması veya iptalinden önce ödenen miktarı aşmamalıdır.

ç) Sözleşme devralan tarafından değeri için elde tutulmamalıdır.

Miras olarak tutulan hesap

MADDE 30- (1) Hesaba ilişkin belgeler arasında murisin vasiyetinin ya da ölüm belgesinin bir örneğinin bulunması koşuluyla, sadece terekeye ait hesaplar bu Tebliğ kapsamında yapılacak bildirimlerde istisna kapsamındadır.

Emanet hesapları

MADDE 31- (1) Aşağıdakilerden biri ile ilişkili olarak açılmış olan emanet hesapları bu Tebliğ kapsamında yapılacak bildirimlerde istisna kapsamındadır:

a) Mahkeme emri veya kararları,

b) Taşınmaz ile güvence altına alınmış kredi hizmeti veren finansal kuruluşun yalnızca daha sonraki bir zamanda taşınmaz ile ilgili vergi veya sigorta ödemesini kolaylaştırmak amacıyla ödemedeki pay ayırma yükümlülüğü,

c) Finansal kuruluşun yalnızca daha sonraki bir zamanda vergilerin ödenmesini kolaylaştırmak amacıyla yerine getirmesi gereken yükümlülük,

ç) Hesabın aşağıdaki şartları birlikte sağlaması kaydıyla, taşınır veya taşınmaz malların satışı, takası veya kiralınması:

1. Hesap sadece işlemle doğrudan bağlantılı bir yükümlülüğü güvence altına almak için uygun miktardaki peşinat, avans, depozito veya benzer ödeme ile ya da malların satışı, takası veya kiralınması ile bağlantılı olarak hesaba yatırılan bir finansal varlıkla finanse edilmelidir.

2. Hesap, sadece alıcının mülkünü satın alma fiyatını ödeme, satıcının herhangi bir arızı yükümlülüğü ödeme ya da kiralayana veya

kiracının kira sözleşmesinde kabul edildiği üzere kiralanan mülkle ilgili herhangi bir zararı ödeme yükümlülüğünü güvence altına almak amacıyla oluşturulmuş olmalı ve sadece bu amaçla kullanılmalıdır.

3. Varlık satıldığında, takas edildiğinde, teslim edildiğinde veya kira sözleşmesi sonlandığında hesabın varlıkları, bunlar üzerinden elde edilen gelir de dâhil olmak üzere, alıcı, satıcı, kiralayan kişi veya kiracıların yararına (bu kişinin yükümlülüklerini yerine getirme amacı dâhil) ödenecek veya başka şekillerde onların yararına dağıtılacak olmalıdır.

4. Hesap, finansal varlığın satışı veya takasıyla bağlantılı olarak oluşturulmuş kar hesabı veya benzer bir hesap olmamalıdır.

5. Hesap, 32 nci maddede tanımlanan hesap ile bağlantılı olmamalıdır.

Bazı mevduat hesapları

MADDE 32- (1) Aşağıdaki iki şartı birlikte sağlayan mevduat hesapları bu Tebliğ kapsamında yapılacak bildirimlerde istisna kapsamındadır:

a) Hesap yalnızca müşterinin kredi kartı veya döner kredi olanağının vadesi gelen bakiyesini aşan bir ödeme yapması ve fazla ödemenin müşteriye hemen iade edilmemesinden dolayı var olmalıdır.

b) Finansal kuruluş 1/7/2017 tarihinde veya söz konusu tarihten daha önceki bir tarihte başlamak üzere, her bir durumda 47 ve 48 inci maddelerde belirtilen para birimi çevrimine ilişkin kuralları uygulayarak, müşterilerinin 50.000 Doları aşan ödemeler yapmasını engellemek veya bu tutarı aşan fazla ödemelerin müşteriye 60 gün içinde iade edilmesini sağlamak amacıyla bazı politika ve prosedürler uygulamalıdır. Müşterinin yaptığı fazla ödeme ihtilafı tutar ölçüsünde alacak bakiyelerini yansıtmaz ancak mal iadelerinden kaynaklanan alacak bakiyelerini kapsar.

ALTINCI BÖLÜM **Bildirim Yükümlülüğü**

Bildirimi gerekli olan bilgiler

MADDE 33- (1) Bildirimi zorunlu hesap olarak tanımlanan hesaplara ilişkin aşağıda yer alan bilgiler Başkanlığa yıllık olarak gönderilir:

a) Bildirimi zorunlu kişi olarak tanımlanan her bir hesap sahibi gerçek kişinin adı/soyadı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler ve VKN'si ile doğum yeri ve tarihi,

b) Bildirimi zorunlu kişi olarak tanımlanan her bir hesap sahibi kurumun unvanı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler ve VKN'si,

c) Hesap sahibi pasif FOK'ları kontrol eden kişilerden en az birinin bildirimi zorunlu kişi olarak tespit edilmesi halinde;

1. Pasif FOK'un unvanı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler, VKN'si ve

2. Bildirimi zorunlu kişi olarak tespit edilen kontrol eden kişilerin her birinin adı/soyadı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler, VKN'si ile doğum yeri ve tarihi.

ç) Hesap numarası ya da hesap numarası bulunmuyorsa poliçe numarası gibi işlevsel olarak eşdeğer bir numara,

d) Bildirim yapacak finansal kuruluşun unvanı ve VKN'si,

e) İlgili takvim yılının veya diğer bir uygun bildirim döneminin sonu itibarıyla hesap bakiyesi veya nakdi değer sigorta sözleşmesi ya da anüite sözleşmelerinde nakit değer ya da vazgeçme değeri dâhil hesap değeri,

f) Hesap söz konusu yıl veya dönem içerisinde kapatılmış ise hesabın kapatılmış olduğu bilgisi,

g) Saklama hesaplarında:

1. Takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba veya hesaba ilişkin olarak ödenen veya alacak kaydedilen faizin veya temettünün toplam brüt tutarı,

2. Hesapta tutulan varlıklardan elde edilen ve takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba veya hesaba ilişkin olarak ödenen veya alacak kaydedilen diğer gelirlerin toplam brüt tutarı,

3. Bildirim yapacak finansal kuruluşun saklamacı, simsar, temsilci veya hesap sahibi için başka şekilde bir aracı 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.

ğ) Mevduat hesaplarında, takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba ödenen veya alacak kaydedilen faizin toplam brüt tutarı,

h) Saklama ve mevduat hesapları dışındaki her tür hesapta, bildirim yapacak finansal kuruluşun yükümlüsü veya borçlusu olduğu hesaba ilişkin olarak takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesap sahibine ödenen veya alacak kaydedilen itfa ödemelerinin toplam tutarı dâhil olmak üzere toplam brüt tutar.

Genel bildirim kuralları

MADDE 34- (1) Bildirimler hesabın tutulduğu para birimiyle (Avro, İngiliz Sterlini, Dolar vb) yapılır.

(2) Hesap bakiyesi ya da değerinin bildiriminde negatif bakiyeli ya da değerli hesaplar sıfır olarak bildirilir.

(3) Durum tespiti yöntemlerinin uygulanması sonucu çifte ya da çoklu mukimliğin tespit edilmesi durumunda hesap sahibi ya da kontrol eden kişilerin mukimi olduğu her bir ülke için ayrı dosyalar hazırlanır.

(4) Finansal kuruluşlar mevcut hesaplarda durum tespiti yöntemlerinin uygulanması sonucunda 52 nci maddenin dördüncü fıkrası ve 58 inci maddenin üçüncü fıkrası uyarınca "belgelendirilmemiş hesap" olarak tanımladıkları hesaplara ilişkin de Başkanlığa bildirim gönderirler.

(5) Mevcut hesaplarda, 33 üncü maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (c) bentlerine bakılmaksızın VKN veya doğum tarihi bilgisinin bildirim yapacak finansal kuruluşun kayıtlarında mevcut olmaması ve iç mevzuat uyarınca bu bilgilerin finansal kuruluş tarafından toplanmasının gerekmemesi halinde VKN veya doğum tarihinin bildirilmesi zorunluluğu bulunmamaktadır. Bununla birlikte, bildirim yapacak finansal kuruluş, mevcut hesaplarla ilgili olarak VKN ve doğum tarihi bilgilerini bu tür hesapların bildirim zorunlu hesap olarak tanımlandığı yılı takip eden ikinci takvim yılının sonuna kadar edinmek için gereken gayreti gösterir.

(6) Hem mevcut hem yeni hesaplarda 33 üncü maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (c) bentlerine bakılmaksızın bildirim

yapılan ülkede VKN verilmiyorsa ya da söz konusu bildirim yapılan ülkenin iç mevzuatı, verilen VKN bilgilerinin toplanmasını zorunlu kılmıyorsa VKN bilgisinin bildirilmesi gerekmez.

(7) Mevcut ve yeni hesaplar için bildirilecek olan VKN, finansal hesapların tutulduğu ve gelirin elde edildiği kaynak ülke (Türkiye) tarafından değil mukim olunan ülke/ülkeler tarafından verilen vergi kimlik numarasıdır.

(8) Hem mevcut hem yeni hesaplarda 33 üncü maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (c) bentlerine bakılmaksızın, doğum yeri bilgisinin, iç mevzuat gereğince bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından edinilmesi ve bildirilmesi gerekmediği sürece ve söz konusu kuruluşun tuttuğu elektronik araştırma yapılabilen veri tabanında bu bilgi mevcut değilse bildirilmesi zorunluluğu bulunmamaktadır.

Bildirim zamanı

MADDE 35- (1) Bildirimi zorunlu hesaplara ilişkin bilgiler, bildirim yapacak finansal kuruluşlar tarafından ilgili oldukları yılı takip eden takvim yılının 31 Mayıs günü bitimine kadar yıllık olarak elektronik ortamda Başkanlığa bildirilir. Ancak 2017 yılına ilişkin bildirim 6 aylık dönemi kapsayacak olup 1/7/2017-31/12/2017 dönemine ilişkin bu Tebliğ kapsamındaki ilk bildirim 31/5/2018 tarihine kadar yapılır. Bildirim gününde değişiklik yapılması gerektiği takdirde Başkanlık tarafından önceden duyuru yapılır. Bildirim gününün resmi tatile rastlaması halinde, bildirimler tatili takip eden ilk iş gününün mesai saati bitimine kadar gönderilir.

Bildirim yöntemi

MADDE 36- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşlar tarafından yapılacak her türlü bildirim için Başkanlığın B-Trans sistemi kullanılır. Bildirim yapacak finansal kuruluşlar, hazırladıkları verileri gönderebilmek için öncelikle bu sistem üzerinde kullanıcı kodu tanımlatarak şifre ve parola alırlar. Daha önce B-Trans sistemi için kullanıcı kodu oluşturan finansal kuruluşlar da bu Tebliğ kapsamında göndermeleri gereken bildirimler için yeni kullanıcı kodu tanımlatırlar.

(2) Kullanıcı kodu tanımlatarak şifre ve parola işlemlerini tamamlamak için finansal kuruluşların dilekçelerini bu Tebliğin yayımlandığı tarihi izleyen yedi (7) gün içinde Başkanlığımız <https://btrans.gib.gov.tr/btrans/index.html> internet sayfasında bulunan faks numarasına ve posta adresine iletmeleri gerekmektedir.

(3) Finansal kuruluşların dilekçelerinde bulunması gereken bilgiler aşağıdadır:

a) kuruluşlarına ait:

1. VKN,
2. Unvan,
3. Bağlı oldukları vergi dairesi,
4. Adres,
5. Telefon ve faks numarası.

b) kuruluşları bünyesinde veri göndermekle yetkilendirilmiş olan görevlinin:

1. Adı ve soyadı,
2. T.C. Kimlik numarası,
3. Telefon numarası,
4. Elektronik posta adresi.

(4) Finansal kuruluş bünyesinde veri göndermekle yetkilendirilen görevlinin değişmesi durumunda, bu husus Başkanlığa resmi yazı ile bildirilir ve veri göndermekle yetkilendirilen görevlinin bilgileri güncellenir.

(5) Finansal kuruluşlar B-Trans sistemine <https://btrans.gib.gov.tr/btrans/index.html> internet adresinden girerek kendilerine verilen kullanıcı kodu, şifre ve parola ile sisteme bağlanırlar.

(6) Bildirim yapılırken, Başkanlık internet sitesinde yayımlanan "XML Şema" formatının en güncel versiyonu kullanılır. Başka bir formatta gönderilecek bildirimler kabul edilmez. Finansal kuruluşlar XML şemalara uygun olarak hazırladıkları verileri sıkıştırılmış dosyalar halinde sisteme yükleyerek gönderim paketlerine onay verirler. Onay sürecinden sonra Başkanlık sistemine gelen dosyalar burada XML şema kontrollerinden geçirilir ve hatalı dosyalar ilgili finansal kuruluşa geri gönderilir. Bu dosyaların en geç yedi (7) gün içinde düzeltilmiş şekilde yeniden gönderilmesi gerekmektedir.

(7) Durum tespiti yöntemlerinin uygulanması sonucunda bir finansal kuruluştaki hesapların hiçbirinin bildirim zorunlu hesap olarak tespit edilmemesi halinde XML şema boş olarak gönderilir.

(8) Veri formatı ve B-Trans sistemiyle verilerin gönderilmesinde uyulacak esaslar ve yöntem konusundaki ayrıntılı açıklamalar ile yapılan ekleme, çıkarma, zorunlu alan belirleme gibi

değişiklikler ve güncellemeler B-Trans sisteminde yayımlanacak kılavuz ve yapılan duyurular üzerinden takip edilir.

YEDİNCİ BÖLÜM

Durum Tespiti Yükümlülükleri

Genel durum tespiti yükümlülükleri

MADDE 37- (1) Bir hesap, bu Tebliğde belirtilen durum tespiti yöntemleri uyarınca bildirim zorunlu hesap olarak tanımlandığı tarihten itibaren böyle değerlendirilir ve aksi öngörülmedikçe bildirim zorunlu hesaba ilişkin bilgiler, ait oldukları yılı takip eden takvim yılında yıllık olarak bildirilir.

(2) Hesap bakiyesi veya hesabın değeri takvim yılının veya diğer uygun bir bildirim döneminin son günü itibarıyla belirlenir.

(3) Bir bakiye veya değer eşiğinin takvim yılının son günü itibarıyla tespit edilmesi gerekiyorsa söz konusu bakiye veya değer, ilgili takvim yılıyla birlikte ya da bu takvim yılı içinde sona eren bildirim döneminin son günü itibarıyla belirlenir.

(4) Bu Tebliğin amaçları bakımından bildirim zorunlu hesaplar tespit edilirken finansal hesaplar aşağıdaki 4 ana başlıkta incelenir:

- a) Mevcut bireysel hesaplar,
- b) Yeni bireysel hesaplar,
- c) Mevcut kurum hesapları,
- ç) Yeni kurum hesapları.

Hesap sahibine göre hesaplar

MADDE 38- (1) Hesap sahibi; hesabı tutan finansal kuruluş tarafından finansal hesabın sahibi olarak listelenen veya belirlenen kişiyi ifade eder.

(2) Acente, saklamacı, temsilci, imza yetkisine sahip kişi, yatırım danışmanı veya aracı olarak bir başka kişinin yararına veya hesabına finansal hesap tutan finansal kuruluş dışındaki bir kişi bu Tebliğin amaçları bakımından hesabın sahibi olarak değerlendirilmez ve bu diğer kişi hesabın sahibi olarak değerlendirilir.

(3) Nakdi değer sigorta sözleşmesi veya anüite sözleşmesi durumunda hesap sahibi, nakit değere erişim veya sözleşmenin lehdarını değiştirme yetkisine sahip olan kişidir. Eğer hiç kimse nakit

değere erişemiyor veya sözleşmenin lehdarını değiştiremiyorsa hesap sahibi, sözleşmede malik olarak adlandırılan ve sözleşme şartlarına göre ödeme alma hakkı kazanan kişidir. Nakdi değer sigorta sözleşmesi veya anüite sözleşmesinin vadesinin dolması üzerine, sözleşme uyarınca ödeme alma hakkı kazanan her bir kişi hesap sahibi olarak değerlendirilir.

Bireysel hesaplar

MADDE 39- (1) Gerçek kişilere ait hesaplar bireysel hesap olarak değerlendirilirken, gerçek kişi dışındakiler tarafından tutulan tüm hesaplar kurum hesabı olarak değerlendirilir.

Kurum hesapları

MADDE 40- (1) "Kurum" terimi şirket, ortaklık, trust veya vakıf gibi bir tüzel kişiyi veya benzer bir teşekkülü ifade eder.

(2) Aşağıdaki şartlardan biri gerçekleştiğinde bir kurum diğer bir kurumun ilişkili kurumu sayılır:

a) Kurumlardan biri diğerini kontrol etmelidir.

b) Her iki kurum ortak kontrol altında bulunmalıdır.

c) Her iki kurum da 8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan yatırım kurumu olmalıdır, yönetimleri ortak olmalı ve bu yönetim bu yatırım kurumlarının durum tespiti yükümlülüklerini yerine getirmelidir.

(3) Durum tespiti yöntemleri yerine getirilirken bir kurum ya finansal kuruluş ya da FOK olarak değerlendirilir. FOK'lar gelirlerinin niteliğine göre aktif ya da pasif FOK olarak sınıflandırılır.

Aktif FOK

MADDE 41- (1) Aktif FOK; aşağıdaki şartlardan herhangi birini karşılayan FOK'u ifade eder:

a) FOK'un bir önceki takvim yılına veya diğer uygun bildirim dönemine ait brüt gelirinin %50'sinden azı pasif gelirlerden oluşmalı ve önceki takvim yılında veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca FOK'un elinde bulundurduğu varlıkların %50'sinden azı pasif gelir sağlayan veya sağlamak amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmalıdır.

1. Genel olarak pasif gelirin mevzuatımızdaki karşılığının yanı sıra aşağıda yer alan brüt gelir kalemlerinden oluştuğu kabul edilir:

- a) Kar payları,
- b) Faiz,
- c) Faiz benzeri gelirler,
- ç) Kiralar ve gayri maddi haklar (FOK'un çalışanları tarafından en azından kısmi olarak işin aktif biçimde yürütülmesi neticesinde elde edilenler hariç),
- d) Anüite,
- f) Yukarıda tanımlanan pasif gelirlerin artmasına yol açan finansal varlıkların satışında ya da takasında karın zararı aşan kısmı,
- g) Finansal varlıklardaki işlemlerde (future, forward, opsiyon vb.) karın zararı aşan kısmı,
- ğ) Kur kazançlarının kur kaybını aşan kısmı,
- h) Swap üzerinden elde edilen net gelir,
- ı) Nakit değer sigorta sözleşmelerinden elde edilen tutarlar.

2. Yukarıdakilere bakılmaksızın, FOK'un düzenli olarak finansal varlıkların ticareti ile uğraştığı hallerde, pasif gelir söz konusu tacirin olağan faaliyetlerini kapsamaz.

b) FOK'un hisse senetlerinin kurulu menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak alım-satımı yapıyor olmalı veya FOK, hisse senetleri kurulu menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak alım satımı yapılan bir kurumun ilişkili kurumu olmalıdır.

c) FOK bir kamu kurumu, uluslararası örgüt, merkez bankası veya bunlardan biri veya birkaçının tamamen sahip olduğu bir kurum olmalıdır.

ç) FOK'un tüm faaliyetleri önemli ölçüde, bir finansal kuruluşun işlerinden farklı iş veya ticaretle iştigal eden bir ya da daha fazla iştirakin çıkarılmış hisse senetlerini tamamen veya kısmen elinde tutmak veya bunlara finansman ve hizmet sağlamaktan ibaret olmalıdır. Ancak eğer kurum, bir yatırım fonu olarak, örneğin, özel sermaye fonu, girişim sermayesi fonu, kaldıraçlı satın alma fonu veya amacı şirketleri elde etmek ya da finanse etmek ve sonrasında yatırım amaçlı sermaye varlıkları şeklinde bu şirketlerde menfaat bulundurmak olan herhangi bir yatırım aracı gibi faaliyet gösterirse veya kendini bu şekilde tanımlarsa bu statüyü elde edemeyecektir.

d) FOK henüz bir iş yürütmüyor olmalı ve önceden bir işletme geçmişine sahip olmamalı ancak bir finansal kuruluşun işlerinden

farklı bir iş yürütme niyetiyle varlıklara sermaye yatırıyor olmalıdır. Bir FOK bu istisnadan sadece ilk kurulma tarihinden itibaren 24 ay boyunca yararlanabilir.

e) FOK son beş yıl içinde bir finansal kuruluş olmamalı ve varlıklarını tasfiye etme sürecinde olmalı veya bir finansal kuruluşun işlerinden farklı olan bir işe devam etmek ya da tekrar başlamak niyetiyle yeniden örgütleniyor olmalıdır.

f) FOK esas olarak finansal kuruluş olmayan ilişkili kurumlar ile veya bunlar için finansman ve finansal riskten koruma işlemleri yürütmeli ve ilişkili kurum olmayan herhangi bir kuruma finansman ve finansal riskten koruma hizmeti sağlamamalıdır. Şu kadar ki bu türden herhangi bir ilişkili kurum grubu esas olarak bir finansal kuruluşun işlerinden farklı bir işle iştigal etmelidir.

g) FOK aşağıdaki tüm şartları karşılamaktadır:

1. Mukim olduğu ülkede özel olarak dini, hayır, bilim, sanat, kültür, atletizm veya eğitim amacıyla kurulmuş ve faaliyet gösteriyor olmalı ya da mukim olduğu ülkede kurulmuş ve faaliyet gösteriyor olmasının yanı sıra bir meslek örgütü, iş derneği, ticaret odası, işçi örgütü, tarım veya bahçivanlık örgütü, sivil dernek olmalı veya özellikle sosyal refahı artırmak amacıyla faaliyet gösteren bir örgüt olmalıdır.

2. Mukim olduğu ülkede gelir vergisinden muaf olmalıdır.

3. Gelirleri ve varlıkları üzerinde mülkiyet veya intifa hakkı bulunan hissedarı veya üyeleri olmamalıdır.

4. FOK'un mukim olduğu ülkenin yürürlükteki mevzuatı veya kuruluş belgeleri, FOK'un yürüttüğü hayır faaliyetlerine uygun olarak yürütülenler veya verilen hizmetler karşılığında yapılan makul ödemeler veya FOK'un satın aldığı mülklerin adil piyasa fiyatını temsil eden ödemeler dışında, FOK'un gelirlerinin veya varlıklarının hayır kurumu olmayan bir kurum veya özel kişi yararına kullanılmasına veya bunlara dağıtılmasına izin vermemelidir.

5. FOK'un mukim olduğu ülkenin yürürlükteki mevzuatı veya FOK'un kuruluş belgeleri, FOK'un tasfiyesi veya feshi üzerine, tüm malvarlığının kamu kurumuna veya bir diğer kar amacı gütmeyen başka bir örgüte dağıtılmasını ya da FOK'un mukim olduğu ülkenin idaresine veya politik altbölümüne kalmasını gerektiriyor olmalıdır.

Pasif FOK

MADDE 42- (1) Pasif FOK;

a) aktif FOK olmayan herhangi bir FOK'u; veya

b) katılımcı ülke finansal kuruluşu olmayan ve 8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan herhangi bir yatırım kurumunu

ifade eder.

Mevcut hesaplar

MADDE 43- (1) Mevcut hesap;

a) Bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından 30/6/2017 tarihi itibarıyla tutulan bir finansal hesabı;

b) Hesabın açılış tarihine bakılmaksızın aşağıdaki koşulların sağlanması halinde, hesap sahibine ait herhangi bir finansal hesabı

ifade eder.

1. Hesap sahibi, bildirim yapacak finansal kuruluşta veya Türkiye'de bulunan ilişkili kurumunda ayrıca (a) bendi uyarınca mevcut hesap niteliğinde olan bir finansal hesap daha tutuyor olmalıdır.

2. Bildirim yapacak finansal kuruluş ve duruma göre Türkiye'de bulunan ilişkili kurumu, 46 ncı maddenin dördüncü fıkrası hükümlerini gözetmek ve hesap eşiklerinden herhangi birini uyguladığında finansal hesapların herhangi birinin bakiyesini veya değerini tespit etmek amacıyla yukarıda belirtilen her iki finansal hesabı ve hesap sahibine ait bu maddenin (b) bendi kapsamında mevcut hesap olarak değerlendirilen diğer finansal hesapları tek bir finansal hesap olarak değerlendirmelidir.

3. Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesine tabi olan bir finansal hesap açısından, finansal kuruluşun bu hesaba yönelik Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi kapsamındaki gerekliliklerini, (a) bendinde tanımlanan mevcut hesap için uygulanmış olan Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi uyarınca yerine getirmesine ilgili mevzuat tarafından izin veriliyor olmalıdır.

4. Finansal hesabın açılışı için hesap sahibinin bu Tebliğin amaçlarına yönelik olanlar hariç, herhangi bir yeni, ek veya değiştirilmiş müşteri bilgisi sağlaması gerekmemelidir.

(2) Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi çerçevesindeki yükümlülükler, Maliye Bakanlığı tarafından bu amaçla yürürlüğe konulan mevzuat çerçevesindeki yükümlülükleri ifade eder.

Yeni hesaplar

MADDE 44- (1) Yeni hesap, 1/7/2017 tarihinde veya bu tarihten sonra açılmış ve bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından tutulan bir finansal hesabı ifade eder.

(2) Yeni hesaplara ilişkin durum tespiti, hesap açılışı sırasında kişisel beyan alınması ve alınan beyanın uygun olduğunun finansal kuruluş tarafından teyit edilmesi yoluyla gerçekleştirilir. Bu nedenle hesap açılışı sırasında geçerli kişisel beyan almayan finansal kuruluşlara 213 Sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 355 inci maddesi uyarınca özel usulsüzlük cezası kesilir.

Kanıt niteliğindeki belgeler

MADDE 45- (1) “Kanıt Niteliğindeki Belgeler” terimi aşağıdakilerden herhangi birini kapsar:

a) Ödeme yapılan kişinin mukimi olduğunu iddia ettiği ülkenin yetkili devlet organı (örneğin, idare veya onun bir kurumu ya da yerel yönetimi) tarafından verilmiş mukimlik belgesi.

b) Bir gerçek kişi bakımından, yetkili devlet organı (örneğin, idare veya onun bir kurumu ya da yerel yönetimi) tarafından verilen, kişinin ismini içeren ve genellikle kimlik tespitinde kullanılan herhangi bir geçerli kimlik belgesi.

c) Bir kurum bakımından, yetkili devlet organı (örneğin, idare veya onun bir kurumu ya da yerel yönetimi) tarafından verilen kurumun unvanını içeren ve kurumun ya mukimi olduğunu iddia ettiği ülkedeki iş merkezinin adresini ya da kurulduğu veya örgütlendiği ülkedeki adresini içeren herhangi bir resmi belge.

ç) Denetlenmiş herhangi bir mali bildirim, üçüncü taraf kredi raporu, iflas belgesi veya menkul değerler düzenleyici kurum raporu.

Kişisel beyan

MADDE 46- (1) Beyan sahibi ya da adına beyanda bulunmaya yetkili kişi tarafından imzalanması ya da başka yöntemlerle teyit edilmesi ve tarih atılması kaydıyla bu Tebliğin ekindeki formlar kişisel beyan olarak kullanılır. Başkanlık formları Türkçe tercümeleri ile birlikte yayımlayacaktır.

(2) İlgili, tüm mukimlerine VKN veren bir ülkede mukim olmakla birlikte verdiği kişisel beyanında VKN bilgisinin yer almaması halinde finansal kuruluş bu kişisel beyana itimat edemez. Ülkelerin mukimlik ve VKN uygulamalarına ilişkin bilgiler <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/> adresinde yer almaktadır.

(3) Kişisel beyanın alındığı, ancak beyanın uygunluğunun teyidinin aynı gün gerçekleşmesinin mümkün olmadığı hallerde, beyanın uygun olduğuna ilişkin teyit işlemleri beyanın alınmasını müteakip 90 gün içinde tamamlanır. Bununla birlikte sınırlı sayıda da olsa finansal hesabın özelliği gereği hesap açılışı sırasında kişisel beyanın alınmadığı durumlarda karşılaştırılması mümkündür. Bu durumda kişisel beyanın mümkün olan en kısa sürede alınması ve teyit edilmesi gerekmektedir. Bu süre hesabın açılışını müteakip 90 günü geçemez.

(4) Kişisel beyanın veya kanıt niteliğindeki belgenin yanlış veya güvenilir olmadığını bildirim yapacak finansal kuruluşun bildiği ya da böyle bir durumu bilmesi için bir sebebin bulunduğu hallerde, söz konusu beyana veya belgeye itibar edilemez.

Hesap bakiyelerinin toplanması

MADDE 47- (1) Hem bireysel hesaplarda hem de kurum hesaplarında; bir kişiye ait finansal hesapların toplam bakiyesi veya değerinin tespit edilmesi amacıyla, bilgisayar sistemlerinin müşteri numarası veya VKN gibi veri unsurları üzerinden finansal hesaplar arasında bağlantı kurduğu ve hesap bakiyelerinin veya değerlerinin toplanmasına imkân verdiği ölçüde, bildirim yapacak finansal kuruluşun kendisi veya ilişkili kurumu tarafından tutulan tüm finansal hesaplar toplanır. Bu fıkrada tanımlanan toplama yükümlülüklerinin uygulanması amacıyla finansal hesapların müşterek sahiplerinin her birine müşterek hesabın bakiyesinin veya değerinin tümü atfedilir.

(2) Bir finansal hesabın yüksek değerli hesap olup olmadığını saptamak üzere bir kişinin sahip olduğu finansal hesapların toplam bakiyesi veya değerinin tespit edilmesi amacıyla, ilişki yöneticisinin,

aynı kişi tarafından (bir yediemin dışında) doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunan, kontrol edilen veya açılan bazı finansal hesapların olduğunu bilmesi veya bunu bilmesi için bir sebebi olması durumunda tüm hesaplar toplanır.

Tutarların diğer para birimlerindeki eşdeğerlerine çevrilmesi

MADDE 48- (1) ABD Doları cinsindeki tüm tutarlar Dolar olup, diğer para birimlerindeki eşdeğer tutarlarda ifade edilebilecek şekilde çevrilir. Para birimi çevriminde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası düzenlemeleri esas alınır.

Mevcut bireysel hesaplar için durum tespiti

MADDE 49- (1) Mevcut bireysel hesap, bir veya daha fazla gerçek kişiye ait mevcut hesabı ifade eder. Mevcut bireysel hesaplar arasından bildirim zorunlu hesapların tanımlanması amacıyla 50 ila 60 ıncı maddelerde belirlenen yöntemler uygulanır.

(2) Bildirim yapacak finansal kuruluşun, nakdi değer sigorta sözleşmesi veya anüite sözleşmelerinin satışını bildirim yapılan ülke mukimlerine yapmasının mevzuat tarafından etkin bir şekilde engellenmiş olması kaydıyla, bu sözleşmelerin tutulduğu bir mevcut bireysel hesabın incelenmesi, tanımlanması veya bildirilmesi gerekmez.

Düşük değerli mevcut bireysel hesaplar için durum tespiti

MADDE 50- (1) Düşük değerli hesap, 30/6/2017 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi veya değerı 1.000.000 Doları aşmayan mevcut bireysel hesabı ifade eder.

(2) Düşük değerli hesapların durum tespitinde:

a) 51 inci maddede öngörülen şartların karşılanması halinde sadece finansal kuruluşun kayıtlarında yer alan güncel ikametgah adresine dayanılabilir.

b) 51 inci madde şartlarının karşılanamadığı hesaplar için 52 nci maddede öngörülen yabancı ülke mukimliğine işaret eden göstergeler için araştırma yapılır.

İkametgâh adresinden durum tespiti

MADDE 51- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşun kayıtlarında, bireysel hesap sahibinin kanıt niteliğindeki belgeye dayanan güncel bir ikametgâh adresi bulunması koşuluyla söz konusu

kişi, adresin bulunduğu ülkenin vergisel amaçlar yönünden mukimi olarak değerlendirilebilir.

(2) Adres, hesap sahibi ile ilgili olarak finansal kuruluş tarafından kaydedilen son adres olması şartıyla güncel sayılır. Bu amaçla finansal kuruluşun kayıtları hem müşteri ana dosyasını hem de elektronik olarak taranabilen verilerini ifade eder. "Posta kutusu bekletme servisi" adresi ya da postane kutuları formundaki adresler genel olarak bu amaçla ikametgah adresi sayılamaz. Diğer taraftan postane kutularının cadde, sokak, bina adı gibi unsurlarla birlikte bir adresin tanımlayıcı bir parçası olduğu hallerde ve "posta kutusu bekletme servisleri" hesap sahibinin askeri personel olduğu hallerde ikametgah adresi olarak değerlendirilebilir.

(3) Kayıtlardaki ikametgah adresi finansal kuruluş tarafından hesap sahibi ile ilgili olarak kaydedilen son adres olması halinde güncel sayılır. Bununla birlikte eğer bu adrese gönderilen yazılar teslim edilemeyerek geri dönüyorsa adres güncel sayılmaz. Yukarıdakilere bakılmaksızın hareketsiz hesaplarla ilişkilendirilen adresler hareketsizlik süresince güncel sayılacaktır.

(4) Adresin kanıt niteliğindeki bir belgeye dayanması gerekmektedir. Bunun için finansal kuruluşun kayıtlarındaki güncel ikametgah adresinin kanıt niteliğindeki belgede (örneğin kimlik kartı, sürücü belgesi, mukimlik belgesi vb.) yer alan adres ile aynı olması ya da en azından aynı ülkede olması gereklidir. Ayrıca bu şart kamu kurum ve kuruluşları tarafından verilen bir kanıt niteliğindeki belge olması fakat belgenin kişinin son ikametgah adresini içermemesi ya da hiç adres içermemesi (örneğin bazı pasaportlar) ve finansal kuruluşun kayıtlarındaki güncel ikametgah adresinin yetkili kamu kurum ve kuruluşları tarafından verilen belge (örneğin resmi bildirimler ya da vergi idaresi raporu) ya da kamu hizmeti veren şirket tarafından verilen belgenin verildiği ülkede (örneğin elektrik, su, telefon, gaz faturası) ya da kişinin yaptırım altında imzaladığı kişisel beyanda yer alan adres ile aynı adres olması ya da en azından aynı ülkede olması halinde de karşılanmış sayılacaktır. Bu durumda kanıt niteliğindeki belgenin yanlış ya da güvenilmez olduğunun bilinmesini gerektiren haller finansal kuruluş tarafından adresi gösteren belge için de geçerli sayılır. Ayrıca finansal kuruluşun politika ve prosedürleri ikamet adresindeki ülkenin kamu kurum ve kuruluşları tarafından verilen kanıt niteliğindeki belgeyi düzenleyen ülke olduğunu teyit edebiliyorsa adresin güncel olduğu kabul edilir.

(5) Ayrıca nakdi değer sigorta sözleşmelerinde adresin yanlış ya da güvenilirmez olduğunun bilinmesi için bir sebep ortaya çıkana kadar ya da sözleşmenin vadesine ya da ödeme (kısmen ya da tamamen) gününe kadar finansal kuruluşun kayıtlarındaki adrese güvenilir olabilir. Sözleşmenin vadesinin gelmesi ya da ödeme yapılması durum değişikliği sayılacak ve durum tespiti yöntemlerinin uygulanmasına sebep olacaktır.

(6) Hesabın tanımlanmasında yukarıda açıklandığı şekilde ikametgah adresi kullanıldığında, bildirim yapacak finansal kuruluşun orjinal kanıt niteliğindeki belgenin yanlış ya da güvenilirmez olduğunu sonradan öğrenmesi ya da böyle bir durumu bilmesi için bir sebebin ortaya çıkması durumunda, ilgili takvim yılının ya da diğer uygun bildirim döneminin son gününe kadar ya da bu değişikliğin öğrenilmesinden itibaren 90 gün içinde, bu tarihlerden hangisi daha sonra ise o tarihe kadar hesap sahibinin mukimliğinin tespiti amacıyla kişisel beyan ve yeni bir kanıt niteliğindeki belge alınır. Eğer bu tarihe kadar kişisel beyan ve kanıt niteliğinde belge alınamazsa bu maddenin 52 nci maddede açıklanan elektronik veri araştırmasına ilişkin kurallar uygulanır.

(7) Mevcut hesaplardan bazılarının Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesine ilişkin prosedürlerin Türkiye’de uygulanmaya başlanmasından önce açılmış olması halinde finansal kuruluşun kanıt niteliğindeki belgeyi hesap açılışında incelememiş olması ihtimali bulunmaktadır. Bu Tebliğin 34 üncü maddesinin beşinci fıkrası kapsamında mevcut hesaplarda 2 yıl içinde finansal kuruluşun hesap sahibi ile irtibata geçerek VKN ve doğum tarihi bilgisini edinme yükümlülüğü bulunduğundan, bu irtibat sırasında hesap sahibinden ilgili kanıt niteliğindeki belge de talep edilir. Bu hesaplarda aşağıdaki iki şartın birden karşılanması halinde finansal kuruluşun kayıtlarındaki adres güncel sayılır:

a) Bu adres finansal kuruluş tarafından alınan son belgede (örn. fatura, kira sözleşmesi, hesap sahibinin yaptırım altında imzaladığı beyan vb.) yer alan adrestir.

b) Finansal kuruluş bu Tebliğ amaçları dışında (eğer varsa) vergisel amaçlı yaptığı başka bildirimlerde bu hesap sahibiyle ilgili kayıtlarında mevcut olan adresi kullanmaktadır.

Elektronik kayıt araştırması

MADDE 52 (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşun, 51 inci maddede belirtilen bireysel hesap sahibinin kanıt niteliğindeki

belgelere dayanan güncel ikametgâh adresine itibar etmemesi halinde, elektronik olarak taranabilir verilerinin, aşağıdaki göstergelerden herhangi birisi için incelenmesi ve iki ila beşinci fıkraları hükümlerinin uygulanması gerekmektedir:

a) Hesap sahibinin bildirim yapılan ülkenin mukimi olarak tespiti,

b) Bildirim yapılan ülkedeki güncel bir posta veya ikametgâh adresi (posta kutusu adresi dâhil),

c) Bildirim yapılan ülkede en az bir telefon numarası bulunması ve Türkiye’de herhangi bir telefon numarasının olmaması,

ç) Mevduat hesaplarıyla ilgili olanlar dışında, bildirim yapılan ülkede tutulan bir hesaba para transferi yapılmasına yönelik düzenli talimat bulunması,

d) Bildirim yapılan ülkede adresi bulunan bir kişiye verilmiş geçerliliğini koruyan bir temsil veya imza yetkisi,

e) Bildirim yapacak finansal kuruluş hesap sahibinin dosyasında başka bir adres bulamıyorsa, bildirim yapılan ülkedeki posta bekletme servisi talimatı veya posta gönderisi için belirtilen bir adres.

(2) Elektronik veri araştırmasında birinci fıkrada listelenen göstergelerden hiçbirine rastlanmamışsa, göstergelerden en az birinin hesapla ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği ortaya çıkıncaya ya da hesap yüksek değerli hesap haline gelinceye kadar başka bir işlem yapılması gerekmemektedir.

(3) Elektronik veri araştırmasında birinci fıkranın (a) ila (d) bentlerinde listelenen göstergelerden herhangi birine rastlanmış ya da göstergelerden en az birinin hesapla ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği ortaya çıkmışsa, bildirim yapacak finansal kuruluşun beşinci fıkra hükmünü uygulamayı tercih etmemesi ve bu fıkradaki istisnalardan herhangi birinin söz konusu hesaba uygulanmaması koşuluyla, hesap sahibi göstergenin tespit edildiği her bir bildirim yapılan ülkenin vergisel amaçlar yönünden mukimi olarak değerlendirilir.

(4) Eğer elektronik veri araştırmasında “posta bekletme servisi” talimatı veya “posta gönderisi için belirtilen” adrese

rastlanmış fakat hesap sahibi için başka bir adres bulunamamış ve birinci fıkranın (a) ila (d) bentleri arasında listelenen diğer göstergelerden hiçbiri tespit edilmemişse, koşullara göre en uygun sırayla, 56 ncı maddede tanımlanan evrak üzerinde kayıt araştırması uygulanır veya hesap sahibinin vergisel amaçlar yönünden mukim olduğu yerin belirlenmesi amacıyla söz konusu kişiden kişisel beyan veya kanıt niteliğindeki belge alınır. Evrak üzerinden araştırmada gösterge bulunamaması ve kişisel beyan veya kanıt niteliğindeki belge alma girişiminin başarısız olması halinde, hesap “belgelendirilmemiş hesap” olarak Başkanlığa bildirilir. Bununla birlikte belgelendirilmemiş hesap kategorisi istisnai bir kategori olup, burada sadece vergi kaçırma düşük risk oluşturabilecek hesaplar yer alabilir. 2004 yılından sonra açılan hesaplar belgelendirilmemiş hesap kategorisinde yer alamaz.

(5) Bu maddenin birinci fıkrasında sayılan göstergelerin bulunmuş olmasına bakılmaksızın, aşağıdaki koşulların sağlanması halinde hesap sahibinin bildirim yapılan ülkenin mukimi olarak değerlendirilmesi gerekmez:

a) Hesap sahibi bilgilerinin, bu maddenin birinci fıkrasının (b), (c), (ç) bentlerindeki göstergelerden birini içermesi halinde, aşağıdaki belgeler alınır veya daha önceden incelenmiş aşağıdaki belgelere ilişkin kayıtlar bulunur:

1. Bildirim yapılan ülkeyi kapsamayacak şekilde, hesap sahibinin mukimi olduğu ülkeye/ülkelere ilişkin hesap sahibinden alınacak bir kişisel beyan ve

2. Hesap sahibinin bildirim zorunlu olmayan statüsünü gösteren kanıt niteliğindeki belge.

b) Hesap sahibi bilgilerinin, bu maddenin birinci fıkrasının (d) bendindeki göstergeyi içermesi halinde, aşağıdaki belgeleri alınır veya daha önceden incelenmiş aşağıdaki belgelere ilişkin kayıtlar bulunur:

1. Bildirim yapılan ülkeyi kapsamayacak şekilde, hesap sahibinin mukimi olduğu ülkeye/ülkelere ilişkin hesap sahibinden alınacak kişisel beyan veya

2. Hesap sahibinin bildirim zorunlu olmayan statüsünü gösteren kanıt niteliğindeki belge.

Örnek: Bay (A)'nın (B) bankasında 11/5/2015 tarihinde açtığı hesabın 30/6/2017 tarihli bakiyesi 10.000 TL'dir. Bankanın kayıtlarına göre Bay (A)'nın güncel ikametgah adresi Berlin'dedir. Bay (A) hesap açılışında kimlik belgesi olarak Hollanda pasaportu ibraz etmiştir. Ayrıca Viyana'daki bir hesaba verilmiş düzenli ödeme talimatı bulunmaktadır. (B) Bankasının, Bay (A)'nın güncel ikametgah adresini destekleyen kanıt niteliğindeki belgeyi kayıtlarında buldurması halinde hesap sadece Almanya için bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir. Eğer bir kanıt niteliğindeki belge ile Almanya adresini desteklemek mümkün değilse elektronik kayıt araştırması yapılır. Bulunan göstergeler hem Almanya hem de Avusturya'ya ilişkin olduğundan hesap her iki ülke yönünden de bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir. Bununla birlikte (B) bankası tercih etmesi halinde, bulunduğu göstergelerin aksini kanıtlayan kişisel beyan ve kanıt niteliğindeki belgeyi Bay (A)'dan talep edebilir.

Yüksek değerli hesaplar için gelişmiş inceleme yöntemleri

MADDE 53- (1) Yüksek değerli hesap; 30/6/2017 tarihi veya takip eden herhangi bir yılın 31 Aralık günü itibarıyla toplam bakiyesi veya değeri 1.000.000 Doları aşan mevcut bireysel hesabı ifade eder.

(2) Bir yüksek değerli hesaba gelişmiş inceleme yöntemleri uygulandığında, sonraki herhangi bir yılda aynı yüksek değerli hesaba, 63 üncü maddede belirtilen ilişki yöneticisi araştırması hariç, bu yöntemlerin yeniden uygulanmasına gerek bulunmamaktadır. Bununla birlikte, hesabın belgelendirilmemiş hesap olması halinde, hesabın belgelendirilmemiş olma durumu sona erinceye kadar gelişmiş inceleme yöntemleri yıllık olarak yeniden uygulanır.

(3) Yüksek değerli hesaplara 54 ila 60 ıncı maddelerde açıklanan gelişmiş inceleme yöntemleri uygulanır.

Yüksek değerli hesaplar için elektronik kayıt araştırması

MADDE 54- (1) Yüksek değerli hesaplar açısından bildirim yapacak finansal kuruluşun tuttuğu elektronik olarak taranabilir veriler, 52 nci maddenin birinci fıkrasındaki göstergeler için incelenir.

Yüksek değerli hesaplarda veri tabanlarının yeterli bilgi içermesi durumunda öngörülen istisna

MADDE 55- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşun elektronik olarak taranabilir veri tabanlarında, aşağıda belirtilen tüm bilgiler için gerekli alanların bulunması ve tüm bu bilgilerin veri tabanında tutulması durumunda evrak üzerinde kayıt araştırmasına gerek bulunmamaktadır:

- a) Hesap sahibinin mukimlik durumu,
- b) Hesap sahibinin bildirim yapacak finansal kuruluştaki dosyasında hali hazırda bulunan ikametgâh adresi ve posta adresi,
- c) Bildirim yapacak finansal kuruluşun dosyasında hâlihazırda bulunan eğer varsa hesap sahibinin kayıtlı telefon numarası/numaraları,
- ç) Mevduat hesapları dışındaki finansal hesaplar söz konusu olduğunda, hesaptan başka bir hesaba (bildirim yapacak finansal kuruluşun başka bir şubesinde veya başka bir finansal kuruluştaki bulunan hesap dâhil) düzenli fon transferi talimatı bulunup bulunmadığı,
- d) Hesap sahibi için güncel bir “posta gönderisi için belirtilen” adres veya “posta bekletme servisi” adresi olup olmadığı ve
- e) Hesap için herhangi bir temsil veya imza yetkisinin bulunup bulunmadığı.

Yüksek değerli hesaplarda evrak üzerinde kayıt araştırması

MADDE 56- (1) Eğer elektronik veri tabanlarında 55 inci maddedeki bilgiler tutulmuyorsa, yüksek değerli hesap bakımından, müşterinin güncel ana dosyası ve müşterinin güncel ana dosyasında yer almıyorsa bildirim yapacak finansal kuruluşun son beş yıl içinde edindiği hesapla bağlantılı aşağıdaki belgeler, 52 nci maddenin birinci fıkrasındaki herhangi bir gösterge için incelenir:

- a) Hesapla ilgili olarak toplanan en güncel kanıt niteliğindeki belgeler,
- b) En güncel hesap açma sözleşmesi ve belgesi,
- c) Bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi kapsamında veya diğer düzenlemelerde öngörülen amaçlarla elde edilen en güncel belgeler,
- ç) Geçerliliğini koruyan herhangi bir temsil veya imza yetkisi formu ve

d) Geçerliliğini koruyan herhangi bir düzenli para transferi talimatı (mevduat hesabıyla ilgili olanlar hariç).

Yüksek değerli hesaplarda doğru bilgi için ilişki yöneticisi araştırması

MADDE 57- (1) 54 ila 58 inci maddeler arasında tanımlanan elektronik ve evrak üzerinden araştırmalara ek olarak, ilişki yöneticisi hesap sahibinin bildirim zorunlu kişi olduğu yönünde doğru bilgiye sahipse, ilişki yöneticisine tahsis edilmiş herhangi bir yüksek değerli hesap ve bu tür bir yüksek değerli hesapla toplanan diğer finansal hesaplar bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir.

(2) İlişki yöneticisi finansal kuruluşun bir görevlisi ya da çalışanı olup, belirli hesap sahiplerinin hesapla ilgili işlemlerinden devamlı bir şekilde sorumlu olan ve hesap sahiplerine bankacılık, yatırım, varlık planlaması vb. gibi konularda danışmanlık yapan kişileri kapsamaktadır. Bu Tebliğin amaçları bakımından ilişki yöneticilerinin sorumlulukları sadece yüksek değerli hesaplar için söz konusu olacaktır.

(3) Bildirim yapacak finansal kuruluş, ilişki yöneticisinin hesaba ilişkin durum değişikliğini saptamasını sağlayamaya yönelik yöntemleri uygulamalıdır. Örneğin, ilişki yöneticisine hesap sahibinin bildirim yapılan ülkede yeni bir posta adresi olduğu bildirilirse bildirim yapacak finansal kuruluş, yeni adresi bir durum değişikliği olarak değerlendirir ve 52 nci maddenin beşinci fıkrasını uygulamayı tercih ederse hesap sahibinden gerekli belgeleri alır.

Yüksek değerli hesaplarda gösterge bulmanın etkileri

MADDE 58- (1) Yüksek değerli hesapların yukarıda açıklanan gelişmiş incelemesi sırasında 52 nci maddenin birinci fıkrasında listelenen göstergelerden hiçbirine rastlanmamışsa ve hesabın bildirim zorunlu kişiye ait olduğu ilişki yöneticisi tarafından tespit edilmemişse, bu durumda göstergelerden en az birinin hesapla ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği ortaya çıkıncaya kadar başka bir işlem yapılması gerekmez.

(2) Yüksek değerli hesaplar için yukarıda açıklanan gelişmiş inceleme sırasında 52 nci maddenin birinci fıkrasının (a) ila (d) bentleri arasında listelenen göstergelerden herhangi birine rastlanmışsa veya göstergelerden en az birinin hesapla ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği sonradan ortaya çıkmışsa, bu durumda bildirim yapacak finansal kuruluş, 52 nci maddenin beşinci fıkrasını uygulamayı seçmedikçe ve bu fıkradaki

istisnalardan birinin söz konusu hesaba uygulanmaması koşuluyla, hesap göstergenin tespit edildiği her bir bildirim yapılan ülke yönünden bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir.

(3) Yüksek değerli hesaplar için yukarıda açıklanan gelişmiş inceleme sırasında "posta bekletme" talimatına veya "posta gönderisi için belirtilen" bir adrese rastlanmış ancak başka bir adres bulunamamış ve hesap sahibi için 52 nci maddenin birinci fıkrasının (a) ile (d) bentleri arasında listelenen diğer göstergelerden hiçbiri tespit edilememişse, hesap sahibinin vergisel amaçlar yönünden mukimlik durumunu tespit etmek için kendisinden kişisel beyan veya kanıt niteliğindeki belge alınır. Söz konusu kişisel beyan veya kanıt niteliğindeki belgenin alınamaması halinde hesap, "belgelendirilmemiş hesap" olarak bildirilir.

Müteakip yıllarda yüksek değerli hale gelen hesaplar

MADDE 59- (1) Bir mevcut bireysel hesap 30/6/2017 tarihi itibarıyla yüksek değerli hesap değilken, bir sonraki takvim yılının son günü itibarıyla yüksek değerli hesap hâline gelirse, hesabın yüksek değerli hesaba dönüştüğü takvim yılını takip eden takvim yılı içinde söz konusu hesapla ilgili olarak 53 ila 60 ıncı maddeler arasında belirtilen gelişmiş inceleme yöntemleri tamamlanır. Bu incelemeye dayalı olarak, bu tür bir hesabın bildirim zorunlu hesap olarak tanımlanması durumunda, hesabın bildirim zorunlu hesap olarak belirlendiği yıl ile sonraki yıllara ilişkin bilgiler, hesap sahibinin bildirim zorunlu kişi olma durumu sona ermedikçe yıllık olarak bildirilir.

Durum değişikliği

MADDE 60- (1) Bir yüksek değerli hesap açısından hesap ile ilişkili şartlarda 52 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen göstergelerden en az birinin hesaplara ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği ortaya çıkması hâlinde, bildirim yapacak finansal kuruluş 52 nci maddenin beşinci fıkrasını uygulamayı tercih etmedikçe ve bu fıkrada istisnalardan birinin söz konusu hesaba uygulanmaması koşuluyla, kendisiyle ilgili gösterge tespit edilen her bir bildirim yapılan ülke için hesap bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir.

(2) Bu Tebliğin uygulanmasında "durum değişikliği", bir kişinin durumuyla/statüsüyle ilgili bilgi eklenmesine neden olacak ve bilgi eklenmediği takdirde bu kişinin durumuyla/statüsüyle çelişki doğuracak herhangi bir değişikliği içerir. Buna ek olarak, durum değişikliği, eğer ki ilgili bilgi değişikliği ya da bilgi eklemesi hesap

sahibinin durumunu/statusünü etkiliyorsa, hesap sahibinin hesabına bilgi eklenmesini veya bilgi değişikliği yapılmasını (hesap sahibi eklenmesi, hesap sahibinin değişmesi veya hesap sahibindeki diğer türlü değişiklikler dahil) ya da 47 nci maddede açıklanan toplama hükümleri uygulandığında böylesi bir hesapla ilişkilendirilen herhangi bir hesapta bilgi değişikliği yapılmasını ve hesaba bilgi eklenmesini de içerir.

Mevcut bireysel hesaplarda incelemenin zamanlaması

MADDE 61- (1) Mevcut bireysel hesapların incelenmesi

a) yüksek değerli hesaplarda 30/6/2018

b) düşük değerli hesaplarda 30/6/2019

tarihine kadar tamamlanır.

(2) Bildirimi zorunlu hesap olarak tanımlanan herhangi bir mevcut bireysel hesap, hesap sahibinin bildirim zorunlu kişi olma durumu sona ermedikçe, sonraki tüm yıllarda da bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir.

Yeni bireysel hesaplar için durum tespiti yöntemleri

MADDE 62- (1) Yeni bireysel hesap; bir veya daha fazla gerçek kişiye ait yeni hesabı ifade eder. Yeni bireysel hesaplar arasından bildirim zorunlu hesapların tanımlanması amacıyla aşağıdaki yöntemler uygulanır.

(2) Yeni bireysel hesaplarda hesap açılışında, hesap açılış işlemlerinin bir parçası olarak hesap sahibinin vergisel amaçlar yönünden mukimliğinin/mukimliklerinin tespit edilmesine yönelik kişisel beyanı alınır ve hesap açılışıyla ilişkili olarak elde edilen bilgiler temelinde bu kişisel beyanın uygun olduğu teyit edilir. Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi uyarınca alınan belgeler hesap açılışında alınan bilgilere dâhildir.

(3) Kişisel beyana göre hesap sahibi vergisel amaçlar yönünden bildirim yapılan ülkenin mukimi olarak görünüyorsa hesap, bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir. Kişisel beyanda, hesap sahibinin bildirim yapılan ülkeye ait vergi kimlik numarasının ve doğum tarihinin de gösterilmesi zorunludur. 34 üncü maddede VKN ve doğum tarihi bilgilerine ilişkin yapılan açıklamalar saklıdır.

(4) Yeni bireysel hesaba ilişkin şartlarda, bildirim yapacak finansal kuruluşun orijinal kişisel beyanın yanlış veya güvenilir olmadığını bilmesine veya bilmesi için bir sebebi olmasına yol açan bir değişiklik meydana gelmesi durumunda, orijinal kişisel beyana itibar edilemez. Bu durumda aşağıdaki 2 yöntemden biri uygulanır:

a) Hesap sahibinin vergisel amaçlar yönünden mukimliğini/mukimliklerini gösteren geçerli bir kişisel beyan alınır.

b) İlk beyanın doğru olduğuna dair makul bir açıklama ve mümkünse kanıtlayıcı belge alınır.

Mevcut kurum hesapları için durum tespiti

MADDE 63- (1) "Mevcut Kurum Hesabı" bir veya daha fazla kuruma ait mevcut hesabı ifade eder.

(2) Bildirim yapacak finansal kuruluş aksini seçmediği sürece, ya tüm mevcut kurum hesapları ya da ayrı olarak açıkça tanımlanmış bu tür hesap gruplarından 30/6/2017 tarihi itibarıyla hesap bakiyesi veya değeri 250.000 Doları aşmayan mevcut kurum hesaplarının, toplam hesap bakiyesi veya değeri, takip eden herhangi bir takvim yılının son günü itibarıyla 250.000 Doları aşınca kadar incelenmesi, tanımlanması veya bildirim zorunlu hesap olarak bildirilmesine gerek bulunmamaktadır.

(3) Toplam hesap bakiyesi veya değeri 30/6/2017 tarihi itibarıyla 250.000 Doları aşan bir mevcut kurum hesabı ile 30/6/2017 tarihi itibarıyla 250.000 Doları aşmayan ancak takip eden herhangi bir takvim yılının son günü itibarıyla toplam hesap bakiyesi veya değeri 250.000 Doları aşan bir mevcut kurum hesabının 64 ila 68 inci maddelerde açıklanan yöntemlere uygun olarak incelenmesi gerekmektedir.

(4) Bu maddenin üçüncü fıkrasında belirtilen mevcut kurum hesapları arasından aşağıdakiler bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir:

a) bildirim zorunlu kişi niteliğindeki bir veya daha fazla kuruma ait hesaplar,

b) kontrol eden kişilerinden en az biri bildirim zorunlu kişi niteliğinde olan pasif FOK'lara ait hesaplar.

Kurumun bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespiti

MADDE 64- (1) Mevzuat gereği veya müşteri ilişkileri amaçlı olarak tutulan bilgiler (Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi uygun olarak toplanan bilgiler dahil) hesap sahibinin bildirim yapılan ülkenin mukimi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla incelenir. Bu amaçla, bildirim yapılan ülkede kuruluş veya örgütlenme yeri veya adresi bulunması hesap sahibinin bildirim yapılan ülkenin mukimi olduğunu gösterir.

(2) Bilgilerin hesap sahibinin bildirim yapılan ülkede mukim olduğunu göstermesi durumunda, hesap sahibinden kişisel beyan almadıkça veya finansal kuruluş elindeki veya halka açık bilgilerden hesap sahibinin bildirim zorunlu kişi olmadığını makul biçimde tespit etmedikçe hesap bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir.

Kurumun, bildirim zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen bir pasif FOK olup olmadığının tespiti

MADDE 65- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşlar 64 üncü madde uyarınca bildirim zorunlu kişi olduğu tespit edilen kurumlar da dahil olmak üzere bir mevcut kurum hesabı sahibinin, bildirim zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen bir pasif FOK olup olmadığını tespit eder. Pasif FOK'u kontrol eden kişilerden herhangi birinin bildirim zorunlu kişi olması durumunda hesap bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir. Bu tespitler yapılırken, bu fıkranın (a) ila (c) bentleri şartlara göre en uygun sırayla takip edilir.

a) **Hesap sahibinin pasif FOK olup olmadığının tespiti:** Bir hesap sahibinin pasif FOK olup olmadığının tespit edilmesi amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş elindeki veya halka açık bilgiler temelinde hesap sahibinin aktif FOK veya 8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan bir yatırım kurumu olmakla birlikte katılımcı ülke finansal kuruluşu olmayan bir finansal kuruluş olduğunu makul olarak tespit etmediği sürece hesap sahibinin statüsünü tespit etmek amacıyla hesap sahibinden kişisel beyanını alır.

b) **Hesap sahibi kurumun kontrol eden kişilerinin tespiti:** Hesap sahibi kurumun kontrol eden kişilerinin tespiti amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş, Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi uyarınca toplanıp saklanan bilgilere itibar edebilir.

c) **Pasif FOK'u kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespiti.** Pasif FOK'u kontrol eden kişinin bildirim

zorunlu kişi olup olmadığının tespit edilmesi amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş aşağıdakilere itibar edebilir:

1. FOK'a ait olup toplam hesap bakiyesi veya değeri 1.000.000 Doları aşmayan mevcut kurum hesaplarında Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi uyarınca toplanıp saklanan bilgiler.

2. Hesap sahibinden veya kontrol eden kişilerden vergisel amaçlar yönünden mukim olunan ülke ya da ülkelere ilişkin alınan kişisel beyan.

(2) Bir pasif FOK'u kontrol eden kişiden kişisel beyan alınması gereken fakat beyanın alınmadığı hallerde finansal kuruluş kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığını tespit etmek için kayıtlarında bulunan ve 52 nci maddede açıklanan göstergelere dayanır. Finansal kuruluşun kayıtlarında hiçbir gösterge bulunmaması halinde, kontrol eden kişiyi bir veya birden fazla gösterge ile ilişkilendirmeye neden olacak bir durum değişikliği meydana gelene kadar başka bir işlem yapılması gerekmez.

Kontrol eden kişi

MADDE 66- (1) "Kontrol Eden Kişiler" terimi bir kurum üzerinde kontrole sahip gerçek kişileri ifade eder. Trust bakımından bu terim, kurucuyu/kurucuları, trustee/trusteeleri), hamiyi/hamileri (varsa), lehdar/lehdarları veya lehdarlar sınıfını/sınıfları ve trust üzerinde en etkin nihai kontrole sahip diğer herhangi bir gerçek kişiyi/kışileri; trust dışındaki bir yasal düzenleme bakımından ise, yukarıdakilere eşdeğer veya benzer konumdaki bulunan kişileri ifade eder. "Kontrol Eden Kişiler" terimi, 2012 yılında kabul edilen Mali Eylem Görev Gücü Tavsiyelerine uygun biçimde yorumlanır.

İncelemenin zamanlaması

Madde 67- (1) Toplam hesap bakiyesi veya değeri 30/6/2017 tarihi itibarıyla 250.000 Doları aşan mevcut kurum hesaplarının incelenmesi 30/6/2019 tarihine kadar tamamlanır.

(2) Toplam hesap bakiyesi veya değeri 30/6/2017 itibarıyla 250.000 Doları aşmayan ancak 2017 yılını takip eden bir yılın son günü itibarıyla 250.000 Doları aşan bir mevcut kurum hesabının incelenmesi, toplam hesap bakiyesinin veya değerinin 250.000 Doları aştığı yılı takip eden takvim yılı içinde tamamlanır. 30/6/2017 ile 31/12/2017 tarihleri arasında 250.000 Dolar eşliğini aşan hesapların incelenmesi 2018 yılında tamamlanır.

Mevcut kurum hesaplarına uygulanacak ek yöntemler

MADDE 68- (1) Mevcut kurum hesabına ilişkin şartlarda, bildirim yapacak finansal kuruluşun hesapla ilişkili kişisel beyanın ya da hesapla ilişkilendirilen diğer belgelerin yanlış veya güvenilmez olduğunu bilmesine veya bilmesi için bir sebebi olmasına yol açan bir değişiklik meydana gelmesi durumunda, 64 ila 66 inci maddelerde açıklanan yöntemlere uygun olarak hesabın durumu yeniden belirlenir. Bu durumda ilgili takvim yılının veya diğer uygun bildirim döneminin sonuna kadar veya finansal kuruluşun durum değişikliğini fark etmesinden itibaren 90 gün içinde, bu tarihlerden hangisi daha sonra ise o tarihe kadar aşağıdaki yöntemler uygulanır:

a) Hesap sahibinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığını tespit etmek için, kişisel beyan alınır ya da orijinal kişisel beyanın ya da belgenin doğruluğunu destekleyen makul bir açıklama ile uygun olduğu hallerde belge alınır. Ayrıca bu açıklamanın ve belgenin bir kopyası ya da buna ilişkin kayıt tutulur. Kişisel beyan alınamazsa ve kişisel beyan ya da belgenin makul olduğu doğrulanamazsa hesap sahibi her iki ülke için de bildirim zorunlu kişi olarak değerlendirilir.

b) Hesap sahibinin finansal kuruluş, aktif FOK veya pasif FOK olup olmadığını belirlemek için, hesap sahibinin statüsünü aktif FOK veya finansal kuruluş olarak belirlemek için ilave belge veya uygun olduğu hallerde kişisel beyan alınır. Bunların alınamaması halinde hesap sahibi pasif FOK olarak değerlendirilir.

c) Pasif FOK'u kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığını tespit etmek için, kişisel beyan alınır ya da önceden alınan kişisel beyanın ya da belgenin doğruluğunu destekleyen makul bir açıklama ile uygun olduğu hallerde belge alınır. Ayrıca bu açıklamanın ve belgenin bir kopyası ya da buna ilişkin kayıt tutulmalıdır. Kişisel beyan alınamazsa ve önceden alınan kişisel beyan ya da belgenin makul olduğu doğrulanamazsa kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığını tespit etmek için finansal kuruluşun kayıtlarında bulunan ve 52 inci maddede açıklanan göstergelere dayanılır.

Yeni kurum hesapları için durum tespiti

MADDE 69- (1) Yeni kurum hesabı; bir veya daha fazla kuruma ait yeni hesabı ifade eder. Yeni kurum hesapları arasından bildirim zorunlu hesapların tanımlanması amacıyla aşağıdaki yöntemler uygulanır.

(2) Yeni kurum hesaplarında, hesap sahibinin aşağıdaki kurumlardan olduğunu tespit etmek amacıyla 70 ve 71 inci maddelerde açıklanan inceleme yöntemler uygulanır.

a) Bildirimi zorunlu kişi niteliğindeki bir ya da birden fazla kurum.

b) Bildirimi zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen pasif FOK.

Kurumun bildirimi zorunlu kişi olup olmadığının belirlenmesi

MADDE 70- (1) Hesap sahibinin mukimliğini tespit eden kişisel beyan hesap açılış belgelerinin bir parçası olarak alınır ve Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi uyarınca toplanan her türlü belge dahil hesabın açılışıyla ilişkili olarak finansal kuruluşun edindiği bilgiler temelinde, bu kişisel beyanın uygunluğu teyit edilir. Kurumun vergisel amaçlar yönünden mukimliği bulunmadığını göstermesi hâlinde, hesap sahibinin mukimlik durumunu tespit etmek üzere kurumun ana ofis adresine itibar edilebilir.

(2) Kişisel beyanda hesap sahibinin bildirim yapılan ülkenin mukimi olduğu belirtiliyorsa, bildirim yapacak finansal kuruluşun elindeki veya halka açık bilgilere dayanarak hesap sahibinin bu bildirim yapılan ülke açısından bildirimi zorunlu kişi olmadığını makul bir şekilde belirleyemediği sürece hesap, bildirimi zorunlu hesap olarak değerlendirilir.

Kurumun bildirimi zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen bir pasif FOK olup olmadığının tespiti

MADDE 71- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşlar yeni kurum hesaplarında (kendisi bildirimi zorunlu kişi niteliğinde olan kurumların hesapları da dâhil olmak üzere), hesap sahibinin, bildirimi zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen bir pasif FOK olup olmadığını tespit ederler. Pasif FOK'u kontrol eden kişilerden herhangi birinin bildirimi zorunlu kişi olması halinde hesap bildirimi zorunlu hesap olarak değerlendirilir. Bu tespitler yapılırken, bu fıkranın (a) ila (c) bentleri arasındaki yönlendirmeler şartlara göre en uygun sırayla takip edilir:

a) **Hesap sahibinin bir pasif FOK olup olmadığının tespiti:** Bir hesap sahibinin pasif FOK olup olmadığının tespit edilmesi amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluşun elindeki veya halka açık

bilgiler temelinde hesap sahibinin aktif FOK veya 8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan bir yatırım kurumu olan fakat katılımcı ülke finansal kuruluşu olmayan bir finansal kuruluş olduğunu makul olarak tespit etmediği sürece hesap sahibinin statüsünü tespit etmek amacıyla hesap sahibinden kişisel beyanı alınır.

b) Bir hesap sahibi kurumun kontrol eden kişilerinin tespiti: Bir hesap sahibinin kontrol eden kişilerinin tespiti amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş, Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesi uyarınca toplanıp saklanan bilgilere itibar edebilir.

c) Pasif FOK'u kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespiti: Bir pasif FOK'un kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespit edilmesi amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş sadece hesap sahibinin veya söz konusu kontrol eden kişinin kişisel beyanına itibar edebilir.

MADDE 73- (1) Yeni kurum hesaplarında, bildirim yapacak finansal kuruluşun hesapla ilişkili kişisel beyanın ya da diğer belgelerin yanlış veya güvenilmez olduğunu bilmesine veya bilmesi için bir sebebi olmasına yol açan bir durum değişikliği meydana gelmesi durumunda, 68 inci madde hükmü uygulanır.

Durum tespiti yöntemlerinde tercih edilmesi başkanlık iznine bağlı uygulamalar

MADDE 73- (1) 30/6/2017 tarihindeki toplam hesap bakiyesi ya da değeri 250.000 Dolar ve altında olan mevcut kurum hesaplarının incelenmesi, tanımlanması ya da bildirilmesi gerekli değildir. Ancak takip eden herhangi bir yılın son günü itibarıyla toplam hesap bakiyesi veya değerinin 250.000 Doları aşması halinde, hesaplar incelemeye tabi olur. Eşik değer finansal kuruluşun tüm mevcut kurum hesaplarına uygulanabileceği gibi mevcut kurum hesaplarının açıkça belirlenmiş bir bölümüne de (örneğin iş kolları itibarıyla) uygulanabilir. Bununla birlikte hesap bakiyesine bakılmaksızın tutulan tüm hesapların incelenerek bildirim zorunlu hesapların tespit edilmesi de mümkündür. Ancak, bu inceleme sonunda 250.000 Dolar ve altında bakiyesi ya da değeri olan hesaplar Başkanlığa bildirilmez.

(2) Hesapların incelenmesi ve tanımlanması sırasında tercih edilmesi halinde;

a) Mevcut hesaplar için hâlihazırda var olan kurallar geçerliliğini korumakla birlikte, yeni hesaplar için belirlenen durum tespiti yöntemleri mevcut hesapların durum tespitinde de

uygulanabilir. Finansal kuruluş bu tercihi tüm mevcut hesaplar için yapabileceği gibi bu hesapların açıkça belirlenmiş bir bölümü için de yapabilir.

b) Yüksek değerli hesaplar için belirlenen gelişmiş inceleme yöntemleri aynı zamanda düşük değerli hesapların durum tespitinde de uygulanabilir. Düşük değerli bir hesap sonradan yüksek değerli hesap haline geldiğinde gelişmiş inceleme yöntemlerine tabi tutulur. Ancak, düşük değerli hesaplara en baştan gelişmiş inceleme yöntemlerinin uygulanması halinde aynı hesabın ikinci defa incelenmesine gerek kalmayacaktır.

(3) Finansal kuruluşlar, durum tespiti yükümlülüklerini yerine getirirken iç mevzuatımız çerçevesinde kısmen ya da tamamen Türkiye’de mukim hizmet sağlayıcılarından faydalanabilirler. Bu durumda, böyle bir hizmetten faydalanan finansal kuruluş, Standart kapsamındaki yükümlülüklerinin yerine getirilmesinden ve elde edilen her türlü bilgi, belge ve formların 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca muhafazasından ve gerekmesi halinde ibrazından sorumlu olmaya devam edecektir. Finansal kuruluşların durum tespiti yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde hizmet sağlayıcılardan faydalanmaları halinde bildirimler bu hizmet sağlayıcılar tarafından değil bizzat finansal kuruluşlar tarafından yapılır.

(4) Mevcut kurum hesaplarında, bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından hesap sahibi ile ilgili olarak standart endüstriyel kodlama sistemi kullanılarak yapılan ve kuruluşun kayıtlarında yer alan sınıflandırma, aşağıdaki koşulların sağlanması halinde kanıt niteliğindeki belge olarak kullanılabilir:

a) İlgili kayıt, finansal kuruluşun normal iş akışına uygun olarak, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Mevzuat ve Müşterini Tanı Yöntemleri çerçevesinde ya da vergi mevzuatı dışındaki diğer mevzuat çerçevesinde oluşturulmuş olmalıdır.

b) Finansal kuruluş; böyle bir sınıflandırmanın yanlış ya da güvenilmez olduğunu bilmemelidir ya da böyle bir durumu bilmesini gerektiren bir sebep bulunmamalıdır.

c) Finansal hesap, 30/6/2017 tarihinden önce sınıflandırılmış olmalıdır.

SEKİNCİ BÖLÜM

Diğer Konular

Belge ve kayıtlara ilişkin muhafaza ve ibraz yükümlülüğü

MADDE 74- (1) Durum tespiti yöntemlerinin uygulanabilmesi için izlenen adımlar, yapılan işlemler ile dayanak olarak kullanılan kanıtlara ilişkin kayıtlar finansal kuruluşlar tarafından düzenli olarak tutulur. Bu kayıtlar 213 sayılı Vergi Usul Kanununu uyarınca 5 yıl boyunca saklanır ve yetkililerin talebi üzerine ibraz edilir.

(2) Kişisel beyan formları Başkanlık tarafından talep edildiğinde kağıt ortamında ibraz edilebilecek şekilde muhafaza edilmelidir.

(3) Kanıt niteliğindeki belgelerin asıllarının muhafaza edilmesi gerekli olmayıp, bu belgelerin onaylı nüshaları veya fotokopileri muhafaza edilebilir. Bunun yanı sıra finansal kuruluşların sadece incelenen belgelerin türü, belgenin incelendiği tarih ve varsa belgenin tarih ve sayısını (örneğin pasaport numarası) belirtecek şekilde kayıt tutmaları da yeterlidir.

Uyumsuzluk ve yaptırım

MADDE 75-(1) Başkanlık, bir hesabın bildirim zorunlu hesap kapsamına girmesini önlemeye ya da bir finansal kuruluşun bu Tebliğ kapsamında bildirim yapmayacak finansal kuruluş olarak değerlendirilmesini sağlamaya yönelik işlemler yürütüldüğü ya da bu yönde ayarlamalar yapıldığını değerlendirdiği hallerde, finansal kuruluşun bu Tebliğ kapsamında bildirim yapacak finansal kuruluş olduğuna ya da tutulan hesabın bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilmesine karar verebilir. Bu durumda ilgili finansal kuruluşa karar yazılı olarak tebliğ edilir.

(2) 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 355 inci maddesi:

- a) gerekli bildirimleri yapmayanlara,
- b) eksik ya da yanıltıcı bildirimde bulunanlara ve
- c) bu bildirimler için belirlenen süre ve usule uymayanlara

her bir bildirim için uygulanır.

(3) Durum tespiti yükümlülükleri kapsamında finansal kuruluşların hesap sahiplerinden edindikleri form ve kanıt niteliğindeki belgeler ile incelenen diğer kayıt ve verileri Maliye Bakanlığı'nca belirlenen sürelerde muhafaza ve ibraz mecburiyetine uymayanlara da aynı madde hükmü uygulanır. Eksik ya da yanıltıcı bildirimde bulunmaları nedeniyle haklarında özel usulsüzlük cezası kesilenlere yeniden süre verilerek düzeltilmiş bildirim göndermeleri tebliğ olunur.

(4) Bilgilerin gönderildiği ülkenin yetkili makamı, yanlış veya eksik bilgi aktarımına yol açmış bir hatanın olabileceğini veya bildirim yapacak finansal kuruluşun bildirim ve durum tespiti yükümlülüklerine uymadığını düşündüğünde durumu sebepleri ile birlikte yazılı olarak Başkanlığa bildirecektir. Başkanlık, bildirimde açıklanan hataları çözmek veya uyumsuzluğu gidermek için iç mevzuat hükümlerini uygular. Böyle bir bildirim alındığında, hata yapan finansal kuruluşa 213 sayılı Kanununun 93 ila 109 uncu maddeleri uyarınca tebligat yapılır. Tebligatı alan finansal kuruluş Başkanlık tarafından verilen sürede düzeltilmiş bildirim Başkanlığa gönderir.

(5) Bildirimde eksiklik veya başka bir hata olduğunu kendiliğinden fark eden finansal kuruluşlar tarafından, Başkanlığa düzeltme bildirim yapılır. Böyle bir durumda, finansal kuruluşun düzeltilmiş bildirim, Başkanlık tarafından ilgili ülkeye iletilir.

(6) Başkanlık, bu Tebliğin finansal kuruluşlar tarafından etkili bir şekilde uygulanmasını sağlar.

İlan edilecek listeler

MADDE 76- (1) Bildirim yapılan ülke ve katılımcı ülke listeleri Başkanlık tarafından yayımlanacak ve düzenli olarak güncellenecektir. Finansal kuruluşlar listelerin güncel versiyonu üzerinden bildirim zorunlu hesaplarını tespit etme yükümlülüğündedir.

(2) Vergi kaçırmak amacıyla kullanılmasında düşük risk bulunan ve 3 üncü Bölümde sayılan bildirim yapmayacak finansal kuruluşlarla benzer niteliklere sahip olan finansal kuruluşlar için Başkanlık liste yayımlayabilir.

(3) 5 inci Bölümde sayılan hesaplara benzer nitelikler taşıyan, vergi kaçırmak amacıyla kullanılmasında düşük risk bulunan hesaplar Başkanlık tarafından istisna kapsamındaki hesap olarak ilan edilebilir.

Çeşitli hükümler

MADDE 77- (1) Trusteenin bildirim yapacak finansal kuruluş olması ve trustın tüm bildirim zorunlu hesaplarına ilişkin bilgileri Başkanlığa bildirmesi halinde trustlar bildirim yapmayacak finansal kuruluş sayılır.

(2) Nakdi değer sigorta sözleşmesinin veya anüite sözleşmesinin gerçek kişi lehdarlarına ait finansal hesaplar için alternatif yöntemler: Bildirim yapacak finansal kuruluşun lehdarın bildirim zorunlu kişi olduğuna dair doğru bilgisi veya bunu bilmesi için bir sebebi olmadığı sürece, bir nakdi değer sigorta sözleşmesinin veya anüite sözleşmesinin sahibi haricindeki ölüme bağlı menfaat edinen gerçek kişi lehdarının bildirim zorunlu kişi olmadığı varsayılır ve bu tür bir finansal hesap, bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilmez. Bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından toplanan ve lehdar ile ilişkilendirilen bilgiler arasında 52 nci maddede belirtilen göstergeler bulunuyor ise, lehdarın bildirim zorunlu kişi olduğunu bilmek için bildirim yapacak finansal kuruluşun bir sebebi bulunduğu kabul edilir. Bildirim yapacak finansal kuruluşun, lehdarın bildirim zorunlu kişi olduğuna dair doğru bir bilgiye veya bu durumu bilmek için bir sebebe sahip olması halinde 51 ve 52 nci maddelerde belirtilen yöntemler izlenir.

(3) Grup nakdi değer sigorta sözleşmesi veya grup anüite sözleşmesindeki bir üye menfaati niteliğindeki bir finansal hesap aşağıdaki koşulların sağlanması hâlinde, çalışana/sigortalıya veya lehdara ödemenin yapılacağı tarihe kadar, bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilmeyebilir:

a) Grup nakdi değer sigorta sözleşmesi ya da grup anüite sözleşmesi bir işverene yönelik düzenlenmiş olmalı ve 25 ve daha fazla sayıdaki çalışanı/sigortalıyı kapsamalıdır.

b) Çalışanlar/sigortalılar menfaatlerine ilişkin sözleşme değerini alma ve çalışanın ölümü halinde ölüme bağlı menfaat edinecek lehdarları belirleme hakkına sahip olmalıdır.

c) Herhangi bir çalışana/sigortalıya veya lehdara ödenecek toplam tutar 1.000.000 Doları aşmamalıdır.

(4) Grup anüite sözleşmesi, yükümlülerin işveren, ticaret birliği, işçi sendikası veya diğer birlik veya gruplar aracılığıyla ilişkilendirilen gerçek kişiler olduğu bir anüite sözleşmesini ifade eder. Grup nakdi değer sigorta sözleşmesi;

a) İşveren, ticaret birliği, işçi sendikası veya diğer birlik veya gruplar aracılığıyla ilişkilendirilmiş gerçek kişileri kapsayan ve

b) Grup üyesinin (veya üye sınıfının) yaş, cinsiyet ve sigara alışkanlığı dışındaki bireysel sağlık özelliklerine bakılmaksızın belirlenen her bir grup üyesi (veya grup içerisindeki bir sınıf üyesi) için prim ödenmesini zorunlu kılan

bir nakdi değer sigorta sözleşmesini ifade eder.

Yürürlük

MADDE 78- (1) Bu Tebliğ 1/7/2017 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 79- (1) Bu Tebliğ hükümlerini Maliye Bakanı yürütür.

Tebliğ olunur.

EKLER:

- 1- Bildirim yapmayacak finansal kuruluşlar listesi
- 2- İstisna kapsamındaki diğer hesaplar listesi
- 3- Katılımcı ülkeler listesi
- 4- Bildirim yapılan ülkeler listesi
- 5- Kişisel beyan formları

Ek 2 - İstisna Hesaplar Listesi

Bakiyesi 1.000 Doları aşmayan hareketsiz hesaplar bu Tebliğ kapsamındaki durum tespiti ve bildirim yükümlülüklerinden istisnadır. Anüite sözleşmeleri hareketsiz hesap olarak değerlendirilemez. Bir hesap aşağıdaki koşullar altında hareketsiz hesap olarak değerlendirilir:

a) Hesap sahibi, bildirim yapacak finansal kuruluştaki bu hesabına ya da aynı finansal kuruluştaki tutulan başka bir hesabına ilişkin son üç yıl içinde herhangi bir hesap hareketi başlatmamış olmalıdır.

b) Hesap sahibi, bu hesabına ya da aynı finansal kuruluşta tutulan başka bir hesabına ilişkin olarak bildirim yapacak finansal kuruluş ile son altı yıl içinde herhangi bir iletişime geçmemiş olmalıdır.

c) Nakdi değer sigorta sözleşmelerinde, bildirim yapacak finansal kuruluş, hesap sahibi ile bu hesap ile ya da aynı finansal kuruluşta tutulan başka bir hesabıyla ilgili olarak son altı yıl içinde iletişime geçmemiş olmalıdır.

Bunun dışında, ilgili mevzuatta ya da finansal kuruluşun tüm hesaplarına uyguladığı prosedürlerinde yukarıdakilere benzer koşullar bulunması şartıyla, ilgili mevzuat tarafından ya da finansal kuruluşun prosedürleri uyarınca hareketsiz hesap olarak değerlendirilen hesaplar (anüite szleşmeleri hari) bu Tebliğ kapsamında da hareketsiz hesap olarak değerlendirilebilir.

Guidance for Financial Institutions Requesting the Form

The Following pages contain an example of a form that could be used to collect data from individual customers and clients in relation to the CRS.

This form has been devised following the input of various industry experts on CRS, as an example, as to what could be used in order to attempt to create some market consistency and assist Financial Institutions in developing validation systems.

This is an example of the type of form that could be used by a Financial Institution. It should not be seen as a mandatory form.

Each Financial Institution is free to use its own form, but as a minimum a Financial Institution should collect the mandatory data detailed in the CRS commentary in accordance with local rules and guidance. Each Financial Institution also may need to modify this form based on local rules. For example, if the Account Holder is not reportable, it may not be required or permissible to collect the tax identifying number or the date of birth, unless local rules permit the collection of that information under the "wider approach". If a Financial Institution is not permitted to collect tax identifying number and date of birth with respect to jurisdictions that are not reportable, it may be required to re-document account holders as new jurisdictions are added to the list of Reportable Jurisdictions.

In addition, in some jurisdictions certain Financial Institutions may be required to collect the Account Holder's place of birth. In other jurisdictions or for other Financial Institutions, it may not be required, or not legally permissible, to collect this information, and in this case the place of birth fields should be deleted. If place of birth is required to be collected, the Financial Institution must collect both the city or town and the country of birth.

Fields marked with a * are mandatory, subject to variations in local rules, as discussed above. Financial Institutions may also be able to collect the information required to be reported in another way (i.e., other than on the self-certification). For a self-certification to be valid, however, it generally must contain the Account Holder's (i) name, (ii) residence address, (iii) jurisdiction(s) of residence for tax purposes, (iv) tax identifying number for each Reportable Jurisdiction, and (v) date of birth. Jurisdictions adopting the wider approach may require that the self-certification include a tax identifying number for each jurisdiction of residence (rather than for each Reportable Jurisdiction).

In Part 3 a Financial Institution should choose the time-limits applicable to its own procedures, (for example "30 days"). In Part 3, please also note that the CRS does not require a Financial Institution to collect a certified copy of the power of attorney; the form includes this language as optional on the part of the Financial Institution.

If a Financial Institution requests the form due to a change in circumstances or because indicia of reportable status is associated with the account, the Financial Institution may be required to obtain Documentary Evidence (as defined in the CRS and Commentary) that (i) confirms that the Account Holder is resident in a jurisdiction other than the relevant Reportable Jurisdiction; (ii) contains a current residence address outside the relevant Reportable Jurisdiction; or (iii) is issued by an authorised government body of a jurisdiction other than the relevant Reportable Jurisdiction.

If a Financial Institution knows or has reason to know that a self-certification is incorrect, it is expected that in the course of the account opening procedures the Reporting Financial Institution would obtain either (i) a valid self-certification, or (ii) a reasonable explanation and documentation (as appropriate) supporting the reasonableness of the self-certification (and retain a copy or a notation of such explanation and documentation).

EXAMPLE FORM

Individual tax residency self-certification form INSTRUCTIONS

CRS - I

Please read these instructions before completing the form.

[Insert: applicable national regulations or text "Regulations based on the OECD Common Reporting Standard ("CRS")"] require [insert "Financial Institutions" or insert the individual Financial Institution's name] to collect and report certain information about an account holder's tax residence. Each jurisdiction has its own rules for defining tax residence, and jurisdictions have provided information on how to determine if you are resident in the jurisdiction on the following website: [OECD AEOI Portal]. In general, you will find that tax residence is the country/jurisdiction in which you live. Special circumstances may cause you to be resident elsewhere or resident in more than one country/jurisdiction at the same time (dual residency). If you are a U.S. citizen or tax resident under U.S. law, you should indicate that you are a U.S. tax resident on this form and you may also need to fill in an IRS W-9 form. For more information on tax residence, please consult your tax adviser or the information at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

If your tax residence (or the account holder, if you are completing the form on their behalf) is located outside [insert: name of country or following text "the country/jurisdiction where the FI is maintaining the account is located"], we may be legally obliged to pass on the information in this form and other financial information with respect to your financial accounts to [insert: name of local tax authorities (e.g. HMRC) or text "the tax authorities in the country where the FI is located"] and they may exchange this information with tax authorities of another jurisdiction or jurisdictions pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.

You can find summaries of defined terms such as an account holder, and other terms, in the Appendix.

This form will remain valid unless there is a change in circumstances relating to information, such as the account holder's tax status or other mandatory field information, that makes this form incorrect or incomplete. In that case you must notify us and provide an updated self-certification.

This form is intended to request information consistent with local law requirements.

Please fill in this form if you are an individual account holder, sole trader or sole proprietor.

For joint or multiple account holders, use a separate form for each individual person.

Where you need to self-certify on behalf of an entity account holder, do not use this form. Instead, you will need an "Entity tax residency self-certification." Similarly, if you are a controlling person of an entity, please fill in a "Controlling person tax residency self-certification form" instead of this form.

If you are filling in this form on behalf of someone else.

Please tell us in what capacity you are signing in Part 3.

For example, you may be the custodian or nominee of an account on behalf of the account holder, or you may be completing the form under a power of attorney.

A legal guardian should complete the form on behalf of an account holder who is a minor.

As a financial institution, we are not allowed to give tax advice.

Your tax adviser may be able to assist you in answering specific questions on this form. Your domestic tax authority can provide guidance regarding how to determine your tax status.

You can also find out more, including a list of jurisdictions that have signed agreements to automatically exchange information, along with details about the information being requested, on the [OECD automatic exchange of information](#)

Individual tax residency self-certification FORM *-(please complete parts 1-3 in BLOCK CAPITALS)*

Part 1 – Identification of Individual Account Holder

A. Name of Account Holder:

Family Name or Surname(s): *

Title:

First or Given Name: *

Middle Name(s):

B. Current Residence Address:

Line 1 (e.g. House/Apt/Suite Name, Number, Street, if any)*

Line 2 (e.g. Town/City/Province/County/State)*

Country:*

Postal Code/ZIP Code (if any):*

C. Mailing Address: (please only complete if different to the address shown in Section B)

Line 1 (e.g. House/Apt/Suite Name, Number, Street)

Line 2 (e.g. Town/City/Province/County/State)

Country:

Postal Code/ZIP Code:

D. Date of Birth* (dd/mm/yyyy)

E. Place of Birth

Town or City of Birth *

Country of Birth*

Part 2 – Country/Jurisdiction of Residence for Tax Purposes and related Taxpayer Identification Number or equivalent number* (“TIN”) (See Appendix)

Please complete the following table indicating (i) where the Account Holder is tax resident and (ii) the Account Holder’s TIN for each country/jurisdiction indicated. Countries/Jurisdictions adopting the wider approach may require that the self-certification include a tax identifying number for each country/jurisdiction of residence (rather than for each Reportable Jurisdiction).

If the Account Holder is tax resident in more than three countries/jurisdictions, please use a separate sheet

If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason **A, B or C** where indicated below:

Reason A - The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents

Reason B - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason)

Reason C - No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such jurisdiction)

Country/Jurisdiction of tax residence	TIN	If no TIN available enter Reason A, B or C
1		
2		
3		

Please explain in the following boxes why you are unable to obtain a TIN if you selected Reason B above.

1	
2	
3	

Part 3 – Declarations and Signature*

I understand that the information supplied by me is covered by the full provisions of the terms and conditions governing the Account Holder's relationship with *[the Financial Institution/insert FI's name]* setting out how *[that Financial Institution /insert FI's name]* may use and share the information supplied by me.

I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the Account Holder and any Reportable Account(s) may be provided to the tax authorities of the country/jurisdiction in which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country/jurisdiction or countries/jurisdictions in which the Account Holder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.

I certify that I am the Account Holder (or am authorised to sign for the Account Holder) of all the account(s) to which this form relates.

I declare that all statements made in this declaration are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete.
I undertake to advise *[the Financial Institution/insert FI's name]* within *[XX]* days of any change in circumstances which affects the tax residency status of the individual identified in Part 1 of this form or causes the information contained herein to become incorrect or incomplete, and to provide *[the Financial Institution that maintains the account/FI's name]* with a suitably updated self-certification and Declaration within *[up to XX]* days of such change in circumstances.

Signature: * _____

Print name: * _____

Date: * _____

Note: If you are not the Account Holder please indicate the capacity in which you are signing the form. If signing under a power of attorney please also attach a certified copy of the power of attorney.

Capacity: * _____

Appendix – Summary Descriptions of Select Defined Terms

Note: These are selected summaries of defined terms provided to assist you with the completion of this form. Further details can be found within the OECD Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information (the CRS), the associated Commentary to the CRS, and domestic guidance. This can be found at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

If you have any questions then please contact your tax adviser or domestic tax authority.

“Account Holder” The term “Account Holder” means the person listed or identified as the holder of a Financial Account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit of another person as an agent, a custodian, a nominee, a signatory, an investment advisor, an intermediary, or as a legal guardian, is not treated as the Account Holder. In these circumstances that other person is the Account Holder. For example in the case of a parent/child relationship where the parent is acting as a legal guardian, the child is regarded as the Account Holder. With respect to a jointly held account, each joint holder is treated as an Account Holder.

“Controlling Person” This is a natural person who exercises control over an entity. Where an entity Account Holder is treated as a Passive Non-Financial Entity (“NFE”), then a Financial Institution must determine whether such Controlling Persons are Reportable Persons. This definition corresponds to the term “beneficial owner” as described in Recommendation 10 and the Interpretative Note on Recommendation 10 of the Financial Action Task Force Recommendations (as adopted in February 2012). **If the account is maintained for an entity of which the individual is a Controlling Person, then the “Controlling Person tax residency self-certification” form should be completed instead of this form.**

“Entity” The term “Entity” means a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, organisation, partnership, trust or foundation.

“Financial Account” A Financial Account is an account maintained by a Financial Institution and includes: Depository Accounts; Custodial Accounts; Equity and debt interest in certain Investment Entities; Cash Value Insurance Contracts; and Annuity Contracts.

“Participating Jurisdiction” A Participating Jurisdiction means a jurisdiction with which an agreement is in place pursuant to which it will provide the information required on the automatic exchange of financial account information set out in the Common Reporting Standard and that is identified in a published list.

“Reportable Account” The term “Reportable Account” means an account held by one or more Reportable Persons or by a Passive NFE with one or more Controlling Persons that is a Reportable Person

“Reportable Jurisdiction” A Reportable Jurisdiction is a jurisdiction with which an obligation to provide financial account information is in place and that is identified in a published list.

“Reportable Person” A Reportable Person is defined as an individual who is tax resident in a Reportable Jurisdiction under the tax laws of that jurisdiction. Dual resident individuals may rely on the tiebreaker rules contained in tax conventions (if applicable) to solve cases of double residence for purposes of determining their residence for tax purposes.

“TIN” (including “functional equivalent”) The term “TIN” means Taxpayer Identification Number or a functional equivalent in the absence of a TIN. A TIN is a unique combination of letters or numbers assigned by a jurisdiction to an individual or an Entity and used to identify the individual or Entity for the purposes of administering the tax laws of such jurisdiction. Further details of acceptable TINs can be found at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

Some jurisdictions do not issue a TIN. However, these jurisdictions often utilise some other high integrity number with an equivalent level of identification (a "functional equivalent"). Examples of that type of number include, for individuals, a social security/insurance number, citizen/personal identification/service code/number, and resident registration number.

EXAMPLE FORM

Guidance for Financial Institutions Requesting the Form

The Following pages contain an example of a form that could be used to collect data from Controlling Persons in relation to the CRS.

This form has been devised following the input of various industry experts on CRS, as an example, as to what could be used in order to attempt to create some market consistency and assist Financial Institutions in developing validation systems.

This is an example of the type of form that could be used by a Financial Institution. It should not be seen as a mandatory form.

Each Financial Institution is free to use its own form, but as a minimum a Financial Institution should collect the mandatory data detailed in the CRS commentary in accordance with local rules and guidance. Each Financial Institution also may need to modify this form based on local rules. For example, if the Controlling Person is not reportable, it may not be required or permissible to collect the tax identifying number or the date of birth, unless local rules permit the collection of that information under the "wider approach". If a Financial Institution is not permitted to collect tax identifying number and date of birth with respect to jurisdictions that are not reportable, it may be required to re-document Controlling Persons as new jurisdictions are added to the list of Reportable Jurisdictions.

In addition, in some jurisdictions certain Financial Institutions may be required to collect the Controlling Person's place of birth. In other jurisdictions or for other Financial Institutions, it may not be required, or not legally permissible, to collect this information, and in this case the place of birth fields should be deleted. If place of birth is required to be collected, the Financial Institution must collect both the city or town and the country of birth. Similarly, in some jurisdictions, Financial Institutions may be required to collect and report the type of Controlling Person, and type of Controlling Person is included in the CRS schema. In other jurisdictions, however, type of Controlling Person may not be required to be reported, and it may not be legally permissible for a Financial Institution to collect such information.

Fields marked with a * are mandatory, subject to variations in local rules, as discussed above. Financial Institutions may also be able to collect the information required to be reported in another way (i.e., other than on the self-certification). For a self-certification to be valid, however, it generally must contain the Account Holder's (i) name, (ii) residence address, (iii) jurisdiction(s) of residence for tax purposes, (iv) tax identifying number for each Reportable Jurisdiction, and (v) date of birth. Jurisdictions adopting the wider approach may require that the self-certification include a tax identifying number for each jurisdiction of residence (rather than for each Reportable Jurisdiction).

In Part 4 a Financial Institution should choose the time-limits applicable to its own procedures, (for example "30 days"). In Part 4, please also note that the CRS does not require a Financial Institution to collect a certified copy of the power of attorney; the form includes this language as optional on the part of the Financial Institution.

If a Financial Institution requests the form due to a change in circumstances or because indicia of reportable status is associated with the account, the Financial Institution may be required to obtain Documentary Evidence (as defined in the CRS and Commentary) that (i) confirms that the Controlling Person is resident in a jurisdiction other than the relevant Reportable Jurisdiction; (ii) contains a current residence address outside the relevant Reportable Jurisdiction; or (iii) is issued by an authorised government body of a jurisdiction other than the relevant Reportable Jurisdiction.

If a Financial Institution knows or has reason to know that a self-certification is incorrect, it is expected that in the course of the account opening procedures the Reporting Financial Institution would obtain either (i) a valid self-certification, or (ii) a reasonable explanation and documentation (as appropriate) supporting the reasonableness of the self-certification (and retain a copy or a notation of such explanation and documentation).

EXAMPLE FORM

CRS - CP

Controlling Person tax residency self-certification form INSTRUCTIONS

Please read these instructions before completing the form.

[Insert: applicable national regulations or text "Regulations based on the OECD Common Reporting Standard ("CRS")"] require [insert "Financial Institutions" or insert the individual Financial Institution's name] to collect and report certain information about an account holder's tax residence. Each jurisdiction has its own rules for defining tax residence, and jurisdictions have provided information on how to determine if you are resident in the jurisdiction on the [OECD automatic exchange of information portal](#). In general, you will find that tax residence is the country/jurisdiction in which you live. Special circumstances may cause you to be resident elsewhere or resident in more than one country/jurisdiction at the same time (dual residency). If you are a U.S. citizen or tax resident under U.S. law, you should indicate that you are a U.S. tax resident on this form and you may also need to fill in an IRS W-9 form.

If your tax residence (or the Controlling Person, if you are completing the form on their behalf) is located outside [insert : name of country or following text "the country/jurisdiction where the FI is maintaining the account is located"], we may be legally obliged to pass on the information in this form and other financial information with respect to your financial accounts to [insert: name of local tax authorities (e.g. HMRC) or text "the tax authorities in the country where the FI is located"] and they may exchange this information with tax authorities of another jurisdiction or jurisdictions pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.

You can find summaries of defined terms such as an account holder, Controlling Person, and other terms, in the Appendix.

This form will remain valid unless there is a change in circumstances relating to information, such as the Controlling Person's tax status or other mandatory field information, that makes this form incorrect or incomplete. In that case you must notify us and provide an updated self-certification.

This form is intended to request information consistent with local law requirements.

Please fill in this form if the account holder is a Passive NFE, or an Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution.

For joint or multiple controlling persons use a separate form for each controlling person.

Where you need to self-certify on behalf of an entity account holder, do not use this form. Instead, you will need an "Entity tax residency self-certification." Similarly, if you're an individual account holder, sole trader or sole proprietor, then please complete an "Individual tax residency self-certification."

If you're filling in this form on behalf of a controlling person,

Please tell us in what capacity you're signing in Part 4.

For example you may be the Passive NFE Account Holder, or completing the form under a power of attorney.

As a financial institution, we are not allowed to give tax advice.

Your tax adviser may be able to assist you in answering specific questions on this form. Your domestic tax authority can provide guidance regarding how to determine your tax status.

You can also find out more, including a list of jurisdictions that have signed agreements to automatically exchange information, along with details about the information being requested, on the [OECD automatic exchange of information portal](#).

Controlling Person tax residency self-certification FORM (please complete Parts 1-3 in BLOCK CAPITALS)

Part 1 – Identification of a Controlling Person

A. Name of Controlling Person:

Family Name or Surname(s): * _____
Title: _____
First or Given Name: * _____
Middle Name(s): _____

B. Current Residence Address:

Line 1 (e.g. House/Apt/Suite Name, Number, Street, if any)* _____
Line 2 (e.g. Town/City/Province/County/State)* _____
Country:* _____
Postal Code/ZIP Code (if any):* _____

C. Mailing Address: (please complete if Section B above not completed)

Line 1 (e.g. House/Apt/Suite Name, Number, Street) _____
Line 2 (e.g. Town/City/Province/County/State) _____
Country: _____
Postal Code/ZIP code: _____

D. Date of birth*(dd/mm/yyyy)

E. Place of birth

Town or City of Birth* _____
Country of Birth* _____

F. Please enter the legal name of the relevant Entity Account Holder(s) of which you are a Controlling Person

Legal name of Entity 1 _____
Legal name of Entity 2 _____
Legal name of Entity 3 _____

Part 2 – Country/Jurisdiction of Residence for Tax Purposes and related Taxpayer Identification Number or functional equivalent* (“TIN”) (See Appendix)

Please complete the following table indicating (i) where the Controlling Person is tax resident; (ii) the Controlling Person’s TIN for each country/jurisdiction indicated; and, (iii) if the Controlling Person is a tax resident in a country/jurisdiction that is a Reportable Jurisdiction(s) then please also complete Part 3 “Type of Controlling Person”. Countries/Jurisdictions adopting the wider approach may require that the self-certification include a tax identifying number for each country/jurisdiction of residence (rather than for each Reportable Jurisdiction).

(You can also find out more about whether a country/jurisdiction is a Reportable Jurisdiction on the [OECD automatic exchange of information portal](#)).

If the Controlling Person is tax resident in more than three countries/jurisdictions, please use a separate sheet

If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason A, B or C:

Reason A - The country/jurisdiction where the Controlling Person is resident does not issue TINs to its residents

Reason B - The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number. (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason)

Reason C -No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such jurisdiction)

Country/Jurisdiction of tax residence	TIN	If no TIN available enter Reason A, B or C
1		
2		
3		

Please explain in the following boxes why you are unable to obtain a TIN if you selected Reason B above.

1	
2	
3	

Part 3 – Type of Controlling Person

(Please only complete this section if you are tax resident in one or more Reportable Jurisdictions)

Please provide the Controlling Person's Status by ticking the appropriate box.	Entity 1	Entity 2	Entity 3
a. Controlling Person of a legal person – <i>control by ownership</i>			
b. Controlling Person of a legal person – <i>control by other means</i>			
c. Controlling Person of a legal person – <i>senior managing official</i>			
d. Controlling Person of a trust – <i>settlor</i>			
e. Controlling Person of a trust – <i>trustee</i>			
f. Controlling Person of a trust – <i>protector</i>			
g. Controlling Person of a trust – <i>beneficiary</i>			
h. Controlling Person of a trust – <i>other</i>			
i. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – <i>settlor-equivalent</i>			
j. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – <i>trustee-equivalent</i>			
k. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – <i>protector-equivalent</i>			
l. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – <i>beneficiary-equivalent</i>			
m. Controlling Person of a legal arrangement (non-trust) – <i>other-equivalent</i>			

EXAMPLE FORM

Part 4 – Declarations and Signature*

I understand that the information supplied by me is covered by the full provisions of the terms and conditions governing the Account Holder's relationship with *[the Financial Institution/insert FI's name]* setting out how *[that Financial Institution /insert FI's name]* may use and share the information supplied by me.

I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the Controlling Person and any Reportable Account(s) may be reported to the tax authorities of the country/jurisdiction in which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country/jurisdiction or countries/jurisdictions in which *[I/the Controlling Person]* may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.

I certify that I am the Controlling Person, or am authorised to sign for the Controlling Person, of all the account(s) held by the Entity Account Holder to which this form relates.

I declare that all statements made in this declaration are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete.

I undertake to advise *[the Financial Institution/insert FI's name]* within *[XX]* days of any change in circumstances which affects the tax residency status of the individual identified in Part 1 of this form or causes the information contained herein to become incorrect or incomplete, and to provide *[the Financial Institution that maintains the account/FI's name]* with a suitably updated self-certification and Declaration within *[up to XX]* days of such change in circumstances.

Signature: *

Print name: *

Date:*

Note: If you are not the Controlling Person please indicate the capacity in which you are signing the form. If signing under a power of attorney please also attach a certified copy of the power of attorney.

Capacity: *

Appendix – Summary Descriptions of Select Defined Terms

Note: These are selected summaries of defined terms provided to assist you with the completion of this form. Further details can be found within the OECD Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information (the CRS”), the associated Commentary to the CRS, and domestic guidance. This can be found at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

If you have any questions then please contact your tax adviser or domestic tax authority.

“Account Holder” The term “Account Holder” means the person listed or identified as the holder of a Financial Account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit of another person as an agent, a custodian, a nominee, a signatory, an investment advisor, an intermediary, or as a legal guardian, is not treated as the Account Holder. In these circumstances that other person is the Account Holder. For example in the case of a parent/child relationship where the parent is acting as a legal guardian, the child is regarded as the Account Holder. With respect to a jointly held account, each joint holder is treated as an Account Holder.

“Active NFE” An NFE is an Active NFE if it meets any of the criteria listed below. In summary, those criteria refer to:

- active NFEs by reason of income and assets;
- publicly traded NFEs;
- Governmental Entities, International Organisations, Central Banks, or their wholly owned Entities;
- holding NFEs that are members of a nonfinancial group;
- start-up NFEs;
- NFEs that are liquidating or emerging from bankruptcy;
- treasury centres that are members of a nonfinancial group; or
- non-profit NFEs.

An entity will be classified as Active NFE if it meets any of the following criteria:

- a) less than 50% of the NFE’s gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50% of the assets held by the NFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;
- b) the stock of the NFE is regularly traded on an established securities market or the NFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;
- c) the NFE is a Governmental Entity, an International Organisation, a Central Bank, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;
- d) substantially all of the activities of the NFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an Entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;
- e) the NFE is not yet operating a business and has no prior operating history, (a “start-up NFE”) but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organisation of the NFE;

- f) the NFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganising with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;
- g) the NFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; or
- h) the NFE meets all of the following requirements (a "non-profit NFE") :
 - i) it is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organisation, business league, chamber of commerce, labour organisation, agricultural or horticultural organisation, civic league or an organisation operated exclusively for the promotion of social welfare;
 - ii) it is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;
 - iii) it has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;
 - iv) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFE has purchased; and
 - v) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents require that, upon the NFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organisation, or escheat to the government of the NFE's jurisdiction of residence or any political subdivision.

"Control" over an Entity is generally exercised by the natural person(s) who ultimately has a controlling ownership interest (typically on the basis of a certain percentage (e.g. 25%)) in the Entity. Where no natural person(s) exercises control through ownership interests, the Controlling Person(s) of the Entity will be the natural person(s) who exercises control of the Entity through other means. Where no natural person or persons are identified as exercising control of the Entity through ownership interests, the Controlling Person of the Entity is deemed to be the natural person who holds the position of senior managing official.

"Controlling Person" This is a natural person who exercises control over an entity. Where that entity is treated as a Passive Non-Financial Entity ("NFE") then a Financial Institution must determine whether such Controlling Persons are Reportable Persons. This definition corresponds to the term "beneficial owner" as described in Recommendation 10 and the Interpretative Note on Recommendation 10 of the Financial Action Task Force Recommendations (as adopted in February 2012).

Controlling Persons of a trust, means the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, and any other natural person(s) exercising ultimate effective control over the trust (including through a chain of control or ownership). The settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), and the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, must always be treated as Controlling Persons of a trust, regardless of whether or not any of them exercises control over the activities of the trust.

Where the settlor(s) of a trust is an Entity then the CRS requires Financial Institutions to also identify the Controlling Persons of the settlor(s) and when required report them as Controlling Persons of the trust.

In the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions.

"Entity" The term "Entity" means a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, organisation, partnership, trust or foundation.

"Financial Account" A Financial Account is an account maintained by a Financial Institution and includes: Depository Accounts; Custodial Accounts; Equity and debt interest in certain Investment Entities; Cash Value Insurance Contracts; and Annuity Contracts.

"Investment Entity" The term "Investment Entity" includes two types of Entities:

(i) an Entity that primarily conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:

- Trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;
- Individual and collective portfolio management; or
- Otherwise investing, administering, or managing Financial Assets or money on behalf of other persons.

Such activities or operations do not include rendering non-binding investment advice to a customer.

(ii) "The second type of "Investment Entity" ("Investment Entity managed by another Financial Institution") is any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets where the Entity is managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity.

"Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution" is any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets if the Entity is (i) managed by a Financial Institution and (ii) not resident in, or a branch located in, a Participating Jurisdiction.

"Investment Entity managed by another Financial Institution"

An Entity is "managed by" another Entity if the managing Entity performs, either directly or through another service provider on behalf of the managed Entity, any of the activities or operations described in clause (i) above in the definition of "Investment Entity".

An Entity only manages another Entity if it has discretionary authority to manage the other Entity's assets (either in whole or part). Where an Entity is managed by a mix of Financial Institutions, NFEs or individuals, the Entity is considered to be managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity, if any of the managing Entities is such another Entity.

"Participating Jurisdiction" A "Participating Jurisdiction" means a jurisdiction with which an agreement is in place pursuant to which it will provide the information required on the automatic exchange of financial account information set out in the Common Reporting Standard and that is identified in a published list.

"Participating Jurisdiction Financial Institution" The term "Participating Jurisdiction Financial Institution" means (i) any Financial Institution that is tax resident in a Participating Jurisdiction, but excludes any branch of that Financial Institution that is located outside of that jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution that is not tax resident in a Participating Jurisdiction, if that branch is located in such Participating Jurisdiction.

"Passive NFE" Under the CRS a "Passive NFE" means any NFE that is not an Active NFE. An Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution is also treated as a Passive NFE for purposes of the CRS.

“Reportable Account” The term “Reportable Account” means an account held by one or more Reportable Persons or by a Passive NFE with one or more Controlling Persons that is a Reportable Person.

“Reportable Jurisdiction” A Reportable Jurisdiction is a jurisdiction with which an obligation to provide financial account information is in place and that is identified in a published list.

“Reportable Person” A Reportable Person is an individual (or entity) that is tax resident in a Reportable Jurisdiction under the laws of that jurisdiction. The Account Holder will normally be the “Reportable Person”; however, in the case of an Account Holder that is a Passive NFE, a Reportable Person also includes any Controlling Persons who are tax resident in a Reportable Jurisdiction. Dual resident individuals may rely on the tiebreaker rules contained in tax conventions (if applicable) to solve cases of double residence for purposes of determining their residence for tax purposes.

“TIN” (including “functional equivalent”) The term “TIN” means Taxpayer Identification Number or a functional equivalent in the absence of a TIN. A TIN is a unique combination of letters or numbers assigned by a jurisdiction to an individual or an Entity and used to identify the individual or Entity for the purposes of administering the tax laws of such jurisdiction. Further details of acceptable TINs can be found at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

Some jurisdictions do not issue a TIN. However, these jurisdictions often utilise some other high integrity number with an equivalent level of identification (a “functional equivalent”). Examples of that type of number include, for individuals, a social security/insurance number, citizen/personal identification/service code/number, and resident registration number.

EXAMPLE FORM

Guidance for Financial Institutions Requesting the Form

The Following pages contain an example of a form that could be used to collect data from entities in relation to the CRS.

This form has been devised following the input of various industry experts on CRS, as an example, as to what could be used in order to attempt to create some market consistency and assist financial institutions in developing validation systems.

This is an example of the type of form that could be used by a Financial Institution. It should not be seen as a mandatory form.

Each financial Institution is free to use its own form, but as a minimum a financial institution should collect the mandatory data detailed in the CRS commentary in accordance with local rules and guidance. Each Financial Institution also may need to modify this form based on local rules, for example, to omit fields that are not permitted to be collected under applicable law.

Fields marked with a * are mandatory, subject to variations in local rules. Financial Institutions may also be able to collect the information required to be reported in another way (i.e., other than on the self-certification). For a self-certification to be valid, however, it generally must contain the Account Holder's (i) name, (ii) address, (iii) jurisdiction(s) of residence for tax purposes, and (iv) tax-identifying number for each Reportable Jurisdiction. Jurisdictions adopting the wider approach may require that the self-certification include a tax identifying number for each jurisdiction of residence (rather than for each Reportable Jurisdiction).

Financial Institutions should consider the blue text contained in square brackets and use the language that fits their operational needs. For example, in Part 4 a Financial Institution should choose the time-limits applicable to its own procedures, (for example "30 days"). In Part 4, please also note that the CRS does not require a Financial Institution to collect a certified copy of the power of attorney; the form includes this language as optional on the part of the Financial Institution.

If a Financial Institution knows or has reason to know that a self-certification is incorrect, it is expected that in the course of the account opening procedures the Reporting Financial Institution would obtain either (i) a valid self-certification, or (ii) a reasonable explanation and documentation (as appropriate) supporting the reasonableness of the self-certification (and retain a copy or a notation of such explanation and documentation).

Please read these instructions before completing the form.

"Regulations based on the OECD Common Reporting Standard ("CRS") require [insert "Financial Institutions" or insert the individual Financial Institution's name] to collect and report certain information about an account holder's tax residency. If the account holder's tax residence is located outside [insert : individual country name (e.g. Italy) or following text "the country where the FI maintaining the account is located"], we may be legally obliged to pass on the information in this form and other financial information with respect to your financial accounts to [insert: name of local tax authorities (e.g. HMRC) or text" the tax authorities in the country where the FI is located"] and they may exchange this information with tax authorities of another jurisdiction or jurisdictions pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.

You can find summaries of defined terms such as an account holder, and other terms, in the Appendix.

This form will remain valid unless there is a change in circumstances relating to information, such as the account holder's tax status or other mandatory field information, that makes this form incorrect or incomplete. In that case you must notify us and provide an updated self-certification.

This form is intended to request information consistent with local law requirements.

Please complete this form where you need to self-certify on behalf of an entity account holder.

If you are an individual account holder or sole trader or sole proprietor do not complete this form. Instead please complete an "Individual tax residency self-certification form."

For joint or multiple account holders please complete a separate form for each account holder.

If the Account Holder is a U.S. tax resident under U.S. law, you should indicate that the account holder is a U.S. tax resident on this form and you may also need to fill in an IRS W-9 form. For more information on tax residence, please consult your tax adviser or the information at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

Where the Account Holder is a Passive NFE, or an Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction managed by another Financial Institution

Please provide information on the natural person(s) who exercise control over the Account Holder (individuals referred to as "Controlling Person(s)") by completing a "Controlling Person tax residency self-certification form" for each Controlling Person. This information should be provided by all Investment Entities located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution.

You should indicate the capacity in which you have signed in Part 4. For example you may be the custodian or nominee of an account on behalf of the account holder, or you may be completing the form under a signatory authority or power of attorney.

As a financial institution, we are not allowed to give tax advice.

Your tax adviser may be able to assist you in answering specific questions on this form. Your domestic tax authority can provide guidance regarding how to determine your tax status.

You can also find out more, including a list of jurisdictions that have signed agreements to automatically exchange information, along with details about the information being requested, on the [OECD automatic exchange of information portal](#).

Entity tax residency self-certification FORM - (please complete parts 1-3 in BLOCK CAPITALS)

Part 1 – Identification of Account Holder

A. Legal Name of Entity/Branch* _____

B. Country of incorporation or organisation _____

C. Current Residence Address

Line 1 (e.g. House/Apt/Suite Name, Number, Street, if any)* _____

Line 2 (e.g. Town/City/Province/County/State)* _____

Country * _____

Postal Code/ZIP Code (if any)* _____

D. Mailing Address (please only complete if different to the address shown in Section C above)

Line 1 (e.g. House/Apt/Suite Name, Number, Street) _____

Line 2 (e.g. Town/City/Province/County/State) _____

Country _____

Postal Code/ZIP Code _____

Part 2 – Entity Type Please provide the Account Holder's Status by ticking one of the following boxes.

1. (a) Financial Institution – Investment Entity

i. An Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution
 (Note: if ticking this box please also complete Part 2(2) below)

ii. Other Investment Entity

(b) Financial Institution – Depository Institution, Custodial Institution or Specified Insurance Company

If you have ticked (a) or (b) above, please provide, if held, the Account Holder's Global Intermediary Identification Number ("GIIN") obtained for FATCA purposes.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(c) Active NFE – a corporation the stock of which is regularly traded on an established securities market or a corporation which is a related entity of such a corporation

If you have ticked (c), please provide the name of the established securities market on which the corporation is regularly traded: _____

If you are a Related Entity of a regularly traded corporation, please provide the name of the regularly traded corporation that the Entity in (c) is a Related Entity of: _____

(d) Active NFE – a Government Entity or Central Bank

(e) Active NFE – an International Organisation

(f) Active NFE – other than (c)-(e) (for example a start-up NFE or a non-profit NFE)

(g) Passive NFE (Note: if ticking this box please also complete Part 2(2) below)

2. If you have ticked 1(a)(i) or 1(g) above, then please:

a. Indicate the name of any Controlling Person(s) of the Account Holder:*

b. Complete "Controlling Person tax residency self-certification form" for each Controlling Person.*

Please see the definition of Controlling Person in Appendix

EXAMPLE FORM

Part 3 – Country/Jurisdiction of Residence for Tax Purposes and related Taxpayer Identification Number or functional equivalent* (“TIN”) (see Appendix)

Please complete the following table indicating (i) where the Account Holder is tax resident and (ii) the Account Holder’s TIN for each country/Reportable Jurisdiction indicated. Countries/Jurisdictions adopting the wider approach may require that the self-certification include a tax identifying number for each jurisdiction of residence (rather than for each Reportable Jurisdiction).

If the Account Holder is not tax resident in any country/jurisdiction (e.g., because it is fiscally transparent), please indicate that on line 1 and provide its place of effective management or jurisdiction in which its principal office is located.

If the Account Holder is tax resident in more than three countries/jurisdictions, please use a separate sheet

If a TIN is unavailable please provide the appropriate reason **A, B or C** where appropriate:

- Reason A** - The country/jurisdiction where the Account Holder is resident does not issue TINs to its residents
- Reason B** – The Account Holder is otherwise unable to obtain a TIN or equivalent number (Please explain why you are unable to obtain a TIN in the below table if you have selected this reason)
- Reason C** – No TIN is required. (Note. Only select this reason if the domestic law of the relevant jurisdiction does not require the collection of the TIN issued by such jurisdiction)

	Country/Jurisdiction of tax residence	TIN	If no TIN available enter Reason A,B or C
1			
2			
3			

Please explain in the following boxes why you are unable to obtain a TIN if you selected Reason B above.

1	
2	
3	

Part 4 – Declaration and Signature*

I understand that the information supplied by me is covered by the full provisions of the terms and conditions governing the Account Holder's relationship with *[insert following text "the Financial Institution that maintains the account" or insert FI's name]* setting out how *[that Financial Institution /insert FI's name]* may use and share the information supplied by me.

I acknowledge that the information contained in this form and information regarding the Account Holder and any Reportable Account(s) may be reported to the tax authorities of the country/jurisdiction in which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country/jurisdiction or countries/jurisdictions in which the Account Holder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.

I certify that I am authorised to sign for the Account Holder in respect of all the account(s) to which this form relates.

I declare that all statements made in this declaration are, to the best of my knowledge and belief, correct and complete.

I undertake to advise *[the Financial Institution/insert FI's name]* within *[XX]* days of any change in circumstances which affects the tax residency status of the Account Holder identified in Part 1 of this form or causes the information contained herein to become incorrect or incomplete (including any changes to the information on controlling persons identified in Part 2 question 2a), and to provide *[the Financial Institution that maintains the account/FI's name]* with a suitably updated self-certification and Declaration within *[up to XX]* days of such change in circumstances.

Signature:*

Print name:*

Date:*(dd/mm/yyyy)

Note: Please indicate the capacity in which you are signing the form (for example 'Authorised Officer').

If signing under a power of attorney please also attach a certified copy of the power of attorney.

Capacity: *

Appendix – Summary Descriptions of Select Defined Terms

Note: These are selected summaries of defined terms provided to assist you with the completion of this form. Further details can be found within the OECD *“Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information”* (the *“CRS”*), the associated *“Commentary”* to the CRS, and domestic guidance. This can be found at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

If you have any questions then please contact your tax adviser or domestic tax authority.

“Account Holder”

The “Account Holder” is the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. This is regardless of whether such person is a flow-through Entity. Thus, for example, if a trust or an estate is listed as the holder or owner of a Financial Account, the trust or estate is the Account Holder, rather than the trustee or the trust’s owners or beneficiaries. Similarly, if a partnership is listed as the holder or owner of a Financial Account, the partnership is the Account Holder, rather than the partners in the partnership. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account, and such other person is treated as holding the account.

“Active NFE”

An NFE is an Active NFE if it meets any of the criteria listed below. In summary, those criteria refer to:

- active NFEs by reason of income and assets;
- publicly traded NFEs;
- Governmental Entities, International Organisations, Central Banks, or their wholly owned Entities;
- holding NFEs that are members of a nonfinancial group;
- start-up NFEs;
- NFEs that are liquidating or emerging from bankruptcy;
- treasury centres that are members of a nonfinancial group; or
- non-profit NFEs.

An entity will be classified as Active NFE if it meets any of the following criteria:

- a) less than 50% of the NFE’s gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50% of the assets held by the NFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;
- b) the stock of the NFE is regularly traded on an established securities market or the NFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;
- c) the NFE is a Governmental Entity, an International Organisation, a Central Bank, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;
- d) substantially all of the activities of the NFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an Entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;

- e) the NFE is not yet operating a business and has no prior operating history, (a "start-up NFE") but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organisation of the NFE;
- f) the NFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganising with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;
- g) the NFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; or
- h) the NFE meets all of the following requirements (a "non-profit NFE") :

i) it is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organisation, business league, chamber of commerce, labour organisation, agricultural or horticultural organisation, civic league or an organisation operated exclusively for the promotion of social welfare;

ii) it is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;

iii) it has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;

iv) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFE has purchased; and

v) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents require that, upon the NFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organisation, or escheat to the government of the NFE's jurisdiction of residence or any political subdivision.

Note: Certain entities (such as U.S. Territory NFFEs) may qualify for Active NFE status under FATCA but not Active NFE status under the CRS.

"Control"

"Control" over an Entity is generally exercised by the natural person(s) who ultimately has a controlling ownership interest (typically on the basis of a certain percentage (e.g. 25%)) in the Entity. Where no natural person(s) exercises control through ownership interests, the Controlling Person(s) of the Entity will be the natural person(s) who exercises control of the Entity through other means. Where no natural person(s) is/are identified as exercising control of the Entity through ownership interests, then under the CRS the Reportable Person is deemed to be the natural person who hold the position of senior managing official.

"Controlling Person(s)"

"Controlling Persons" are the natural person(s) who exercise control over an entity. Where that entity is treated as a Passive Non-Financial Entity ("Passive NFE") then a Financial Institution is required to determine whether or not these Controlling Persons are Reportable Persons. This definition corresponds to the term "beneficial owner" described in Recommendation 10 and the Interpretative Note on Recommendation 10 of the Financial Action Task Force Recommendations (as adopted in February 2012).

In the case of a trust, the Controlling Person(s) are the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, or any other natural person(s) exercising ultimate effective control over the trust (including through a chain of control or ownership). Under the CRS the settlor(s), the trustee(s), the protector(s) (if any), and the beneficiary(ies) or class(es) of beneficiaries, are always treated as Controlling Persons of a trust, regardless of whether or not any of them exercises control over the activities of the trust.

Where the settlor(s) of a trust is an Entity then the CRS requires Financial Institutions to also identify the Controlling Persons of the settlor(s) and when required report them as Controlling Persons of the trust.

In the case of a legal arrangement other than a trust, "Controlling Person(s) means persons in equivalent or similar positions.

"Custodial Institution"

The term "Custodial Institution" means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, Financial Assets for the account of others. This is where the Entity's gross income attributable to the holding of Financial Assets and related financial services equals or exceeds 20% of the Entity's gross income during the shorter of: (i) the three-year period that ends on 31 December (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or (ii) the period during which the Entity has been in existence.

"Depository Institution"

The term "Depository Institution" means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.

"FATCA"

FATCA stands for the U.S. provisions commonly known as the Foreign Account Tax Compliance Act, which were enacted into U.S. law as part of the Hiring Incentives to Restore Employment (HIRE) Act on March 18, 2010. FATCA creates a new information reporting and withholding regime for payments made to certain non-U.S. financial institutions and other non-U.S. entities.

"Entity"

The term "Entity" means a legal person or a legal arrangement, such as a corporation, organisation, partnership, trust or foundation. This term covers any person other than an individual (i.e. a natural person).

"Financial Institution"

The term "Financial Institution" means a "Custodial Institution", a "Depository Institution", an "Investment Entity", or a "Specified Insurance Company". Please see the relevant domestic guidance and the CRS for further classification definitions that apply to Financial Institutions.

"Investment Entity"

The term "Investment Entity" includes two types of Entities:

(i) an Entity that primarily conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:

- Trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;
- Individual and collective portfolio management; or
- Otherwise investing, administering, or managing Financial Assets or money on behalf of other persons.

Such activities or operations do not include rendering non-binding investment advice to a customer.

(ii) "The second type of "Investment Entity" ("Investment Entity managed by another Financial Institution") is any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets where the Entity is managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity.

"Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution"

The term "Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution" means any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets if the Entity is (i) managed by a Financial Institution and (ii) not a Participating Jurisdiction Financial Institution.

"Investment Entity managed by another Financial Institution"

"An Entity is "managed by" another Entity if the managing Entity performs, either directly or through another service provider on behalf of the managed Entity, any of the activities or operations described in clause (i) above in the definition of 'Investment Entity'.

An Entity only manages another Entity if it has discretionary authority to manage the other Entity's assets (either in whole or part). Where an Entity is managed by a mix of Financial Institutions, NFEs or individuals, the Entity is considered to be managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity, if any of the managing Entities is such another Entity.

"NFE"

An "NFE" is any Entity that is not a Financial Institution.

"Non-Reporting Financial Institution"

A Non-Reporting Financial Institution" means any Financial Institution that is:

- a Governmental Entity, International Organisation or Central Bank, other than with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution;
- a Broad Participation Retirement Fund; a Narrow Participation Retirement Fund; a Pension Fund of a Governmental Entity, International Organisation or Central Bank; or a Qualified Credit Card Issuer;
- an Exempt Collective Investment Vehicle; or
- a Trustee-Documented Trust: a trust where the trustee of the trust is a Reporting Financial Institution and reports all information required to be reported with respect to all Reportable Accounts of the trust;
- any other defined in a country's domestic law as a Non-Reporting Financial Institution.

"Participating Jurisdiction"

A "Participating Jurisdiction" means a jurisdiction with which an agreement is in place pursuant to which it will provide the information required on the automatic exchange of financial account information set out in the Common Reporting Standard and that is identified in a published list.

"Participating Jurisdiction Financial Institution"

The term "Participating Jurisdiction Financial Institution" means (i) any Financial Institution that is tax resident in a Participating Jurisdiction, but excludes any branch of that Financial Institution that is located outside of that jurisdiction, and (ii) any branch of a Financial Institution that is not tax resident in a Participating Jurisdiction, if that branch is located in such Participating Jurisdiction.

"Passive NFE"

Under the CRS a "Passive NFE" means any NFE that is not an Active NFE. An Investment Entity located in a Non-Participating Jurisdiction and managed by another Financial Institution is also treated as a Passive NFE for purposes of the CRS.

“Related Entity”

An Entity is a “Related Entity” of another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose control includes direct or indirect ownership of more than 50% of the vote and value in an Entity.

“Reportable Account”

The term “Reportable Account” means an account held by one or more Reportable Persons or by a Passive NFE with one or more Controlling Persons that is a Reportable Person.

“Reportable Jurisdiction”

A Reportable Jurisdiction is a jurisdiction with which an obligation to provide financial account information is in place and that is identified in a published list.

“Reportable Jurisdiction Person”

A Reportable Jurisdiction Person is an Entity that is tax resident in a Reportable Jurisdiction(s) under the tax laws of such jurisdiction(s) - by reference to local laws in the country where the Entity is established, incorporated or managed. An Entity such as a partnership, limited liability partnership or similar legal arrangement that has no residence for tax purposes shall be treated as resident in the jurisdiction in which its place of effective management is situated. As such if an Entity certifies that it has no residence for tax purposes it should complete the form stating the address of its principal office.

Dual resident Entities may rely on the tiebreaker rules contained in tax conventions (if applicable) to determine their residence for tax purposes.

“Reportable Person”

A “Reportable Person” is defined as a “Reportable Jurisdiction Person”, other than:

- a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets;
- any corporation that is a Related Entity of a corporation described in clause (i);
- a Governmental Entity;
- an International Organisation;
- a Central Bank; *or*
- a Financial Institution (except for an Investment Entity described in Sub Paragraph A(6) b) of the CRS that are not Participating Jurisdiction Financial Institutions. Instead, such Investment Entities are treated as Passive NFE’s.)

“Resident for tax purposes”

Each jurisdiction has its own rules for defining tax residence, and jurisdictions have provided information on how to determine whether an entity is tax resident in the jurisdiction on the [OECD automatic exchange of information portal](#). Generally, an Entity will be resident for tax purposes in a jurisdiction if, under the laws of that jurisdiction (including tax conventions), it pays or should be paying tax therein by reason of his domicile, residence, place of management or incorporation, or any other criterion of a similar nature, and not only from sources in that jurisdiction. Dual resident Entities may rely on the tiebreaker rules contained in tax conventions (if applicable) to solve cases of double residence for determining their residence for tax purposes. An Entity such as a partnership, limited liability partnership or similar legal arrangement that has no residence for tax purposes shall be treated as resident in the jurisdiction in which its place of effective management is situated. For additional information on tax residence, please talk to your tax adviser or see the [OECD automatic exchange of information portal](#).

"Specified Insurance Company"

The term "Specified Insurance Company" means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

"TIN" (including "functional equivalent")

The term "TIN" means Taxpayer Identification Number or a functional equivalent in the absence of a TIN. A TIN is a unique combination of letters or numbers assigned by a jurisdiction to an individual or an Entity and used to identify the individual or Entity for the purposes of administering the tax laws of such jurisdiction. Further details of acceptable TINs can be found at the [OECD automatic exchange of information portal](#).

Some jurisdictions do not issue a TIN. However, these jurisdictions often utilise some other high integrity number with an equivalent level of identification (a "functional equivalent"). Examples of that type of number include, for Entities, a Business/company registration code/number.

EXAMPLE FORM

11-05-2017