

**SİRKÜLER**  
Sayı: 2015/130

**İstanbul, 04.08.2015**  
Ref: 4/130

**Konu:**

**TÜRKİYE İLE A.B.D. ARASINDA YABANCI HESAPLAR VERGİ UYUM YASASI (FATCA) İLE İLGİLİ BİLGİ DEĞİŞİM ANLAŞMASI İMZALANMIŞTIR**

Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (Foreign Accounts Tax Compliance Act (“FATCA”) 18 Mart 2010 tarihinde yasalaşarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu yasa ile A.B.D. Amerikan vatandaşlarının ülke dışında özellikle off-shore hesaplarda tutmuş olduğu varlıklardan kaynaklanan yıllık yüz milyar dolar civarındaki vergi kaybının önlenmesi amaçlanmaktadır. A.B.D. tarafından belirlenen hesaplar doğrudan finansal kuruluşlardan talep edilebildiği gibi ilgili ülke idarelerinden de talep edilebilmektedir. Bu çerçevede A.B.D. söz konusu finansal bilgilerin bildirim konusunda iki ayrı anlaşma modeli belirlemiş bulunmaktadır.

-Intergovernmental Agreement 1 (IGA)

-Intergovernmental Agreement 2 (IGA)

Model 1 IGA anlaşma modelinde A.B.D. tarafından talep edilen finansal bilgiler ilgili ülke finansal kuruluşları tarafından yine o ülkenin kamu idaresine bildirilecek, kamu idaresi tarafından da A.B.D. vergi idaresi olan IRS’e bildirimler yapılacaktır. Söz konusu bildirim karşılıklı olabildiği gibi tek taraflı da olabilmektedir. Sirkülerimizin yayınlandığı tarih itibarı ile A.B.D. ile Model 1 IGA anlaşmasını imzalayan ülkelerin listesi aşağıda yer almaktadır.

**Model 1 IGA**

- Australia (4-28-2014)
- Bahamas (11-3-2014)
- Barbados (11-17-2014)
- Belarus (3-18-2015)
- Belgium (4-23-2014)
- Brazil (9-23-2014)
- British Virgin Islands (6-30-2014)
- Bulgaria (12-5-2014)
- Canada (2-5-2014)
- Cayman Islands (11-29-2013)
- Colombia (5-20-2015)
- Costa Rica (11-26-2013)
- Croatia (3-20-2015)
- Curaçao (12-16-2014)
- Cyprus (12-2-2014)
- Czech Republic (8-4-2014)
- Denmark (11-19-2012)

- Estonia (4-11-2014)
- Finland (3-5-2014)
- France (11-14-2013)
- Georgia (7-10-2015)
- Germany (5-31-2013)
- Gibraltar (5-8-2014)
- Guernsey (12-13-2013)
- Holy See (6-10-2015)
- Honduras (3-31-2014)
- Hungary (2-4-2014)
- Iceland (5-26-2015)
- India (7-9-2015)
- Ireland (1-23-2013)
- Isle of Man (12-13-2013)
- Israel (6-30-2014)
- Italy (1-10-2014)
- Jamaica (5-1-2014)
- Jersey (12-13-2013)
- Kosovo (2-26-2015)
- Kuwait (4-29-2015)
- Latvia (6-27-2014)
- Liechtenstein (5-19-2014)
- Lithuania (8-26-2014)
- Luxembourg (3-28-2014)
- Malta (12-16-2013)
- Mauritius (12-27-2013)
- Mexico (4-9-2014)
- Netherlands (12-18-2013)
- New Zealand (6-12-2014)
- Norway (4-15-2013)
- Philippines (7-13-2015)
- Poland (10-7-2014)
- Qatar (1-7-2015)
- Romania (5-28-2015)
- Singapore (12-9-2014)
- Slovenia (6-2-2014)
- Spain (5-14-2013)
- South Africa (6-9-2014)
- South Korea (6-10-2015)
- Sweden (8-8-2014)
- Turkey (7-29-2015)
- Turks and Caicos Islands (12-1-2014)
- United Arab Emirates (6-17-2015)
- United Kingdom (9-12-2012)
- Uzbekistan (4-3-2015)

Prensip olarak Model 1 IGA anlaşmasını imzalayacağını açıklayan ülkeler ise aşağıda yer almaktadır.

- Angola (11-30-2014)
- Cambodia (11-30-2014)
- Greece (11-30-2014)
- Kazakhstan (11-30-2014)
- Montserrat (11-30-2014)
- Trinidad and Tobago (11-30-2014)
- Tunisia (11-30-2014)

Model 2 IGA anlaşmasında ise A.B.D. tarafından talep edilen finansal bilgilerin tamamı finansal kuruluşlar tarafından kendi ülkelerinin yetkili makamlarına bildirilmeden doğrudan A.B.D. Vergi İdaresi olan IRS'e bildirilecektir. Sirkülerimizin yayınlandığı tarih itibarı ile A.B.D. ile Model 2 IGA anlaşmasını imzalayan ülkelerin listesi aşağıda yer almaktadır.

#### Model 2 IGA

- Austria (4-29-2014)
- Bermuda (12-19-2013)
- Chile (3-5-2014)
- Hong Kong (11-13-2014)
- Japan (6-11-2013)
- Moldova (11-26-2014)
- Switzerland (2-14-2013)

Prensip olarak Model 2 IGA anlaşmasını imzalayacağını açıklayan ülkeler aşağıda yer almaktadır.

- Macao (11-30-2014)

Türkiye, Fatca uyumluluğu açısından Model 1 IGA anlaşmasının karşılıklı bilgi paylaşımını içeren şeklini kabul etmiştir. Dolayısıyla Türkiye de Türk vatandaşlarının A.B.D.'deki finansal kuruluşlarda bulunan finansal hesaplarını A.B.D.'den talep edebilecektir. Bu çerçevede ekte yer alan "*Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti İle Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması*" imzalanmıştır. Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından [www.gib.gov.tr](http://www.gib.gov.tr) internet sitesinde yayınlanan duyuruya göre, Türkiye adına Gelir İdaresi Başkanı Sayın Adnan ERTÜRK ile Amerika Birleşik Devletleri adına Büyükelçi Sayın John R. BASS tarafından imzalanan bu Anlaşma ile vergi kayıp ve kaçağı ile etkin şekilde mücadele edilmesi ve vergiye gönüllü uyumun artırılması bakımından iki ülke arasındaki işbirliğinin kuvvetlendirilmesi amaçlanmıştır.

Anlaşmaya göre Türk yetkili makamı Maliye Bakanlığı olarak belirlenmiştir. Dolayısıyla Anlaşmanın yürürlüğe girmesinden sonra ülkemizdeki finansal kuruluşlarca ilgili bilgiler Türk Makamlarına bildirilecektir. Türk makamları da söz konusu bilgileri A.B.D. Vergi İdaresi'ne bildirecektir. Türkiye'deki finansal kuruluşlarca Türk Makamlarına bildirilecek bilgilerin hangi usul ve esaslara göre yapılacağı konusunda bir düzenleme yapılması beklenmektedir.

Anlaşma ülkemiz Parlamentosu tarafından onaylandıktan ve A.B.D.'ne yazılı olarak bildirildikten sonra yürürlüğe girecektir.

Saygılarımızla,

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

**EK:**

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti İle Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması

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

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

**Erkan YETKİNER**

**YMM**

**Mazars/Denge Vergi Departmanı, Ortak**

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

**Güray ÖĞREDİK**

**SMMM**

**Mazars/Denge Vergi Departmanı, Kıdemli Müdür**

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ HÜKÜMETİ İLE  
AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ HÜKÜMETİ ARASINDA  
GENİŞLETİLMİŞ BİLGİ DEĞİŞİMİ YOLUYLA  
ULUSLARARASI VERGİ UYUMUNUN ARTIRILMASI ANLAŞMASI**

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti (her biri "Taraf", birlikte "Taraflar") otomatik bilgi değişimi için etkin bir altyapıya dayalı vergi konularında karşılıklı yardımlaşma yoluyla uluslararası vergi uyumunu artırmaya yönelik bir anlaşma akdetmek arzusuyla;

28 Mart 1996 tarihinde Washington'da imzalanan Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi Önleme ve Vergi Kaçakçılığına Engel Olma Anlaşması'nın ("ÇVÖA"), eki Protokol dahil, 26 ncı maddesi, otomatik esası olanlar dahil olmak üzere, vergi amaçlı bilgi değişimine yetki verdiğinden;

Amerika Birleşik Devletleri, genel olarak Yabancı Hesapların Vergi Uyumunu Yasası ("FATCA") olarak bilinen ve finansal kuruluşlara belirli hesaplarla ilgili bildirim yükümlülüğü getiren hükümleri yasalaştırdığından;

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti, vergi uyumunu artırmak için FATCA'nın altında yatan siyasi amacın karşılıklı olarak uygulanmasını desteklediklerinden;

İç hukuk engelleri nedeniyle Türk finansal kuruluşlarının FATCA'nın belirli yönlerine uyum sağlamayabileceği de dahil olmak üzere, FATCA birtakım sorunları gündeme getirdiğinden;

Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti, ABD finansal kuruluşlarınca tutulan ve Türkiye Cumhuriyeti mukimlerince sahip olunan belirli hesaplara ilişkin bilgi topladığından, etkin bir değişim ilişkisi için uygun koruma önlemleri ve altyapının mevcut olması durumunda, bu bilgileri Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile eşit düzeyde değiştirmeyi taahhüt ettiğinden;

Taraflar, finansal kuruluşlar için ortak bildirim ve durum tespiti standartlarına erişmek amacıyla uzun vadede birlikte çalışmayı taahhüt ettiğinden;

Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti, mükerrer bildirimlerin önlenmesi amacıyla Türk finansal kuruluşlarının FATCA'ya bağlı bildirim yükümlülükleri ile diğer ABD vergi bildirim yükümlülüklerinin uyumlaştırılması ihtiyacını kabul ettiğinden;

FATCA uygulamasına hükümetlerarası bir yaklaşım, Türk finansal kuruluşlarının uyumunu kolaylaştıracağından;

Taraflar, yurtiçi bildirim ve ÇVÖA uyarınca karşılıklı otomatik bilgi değişimine dayalı ve değişime tabi tutulan bilginin kullanımını kısıtlayan hükümler de dahil, ÇVÖA'da

sağlanan gizlilik ve diğer koruma hükümlerine tabi olarak uluslararası vergi uyumunu artırmaya yönelik bir anlaşma akdetmek arzusuyla;

Taraflar aşağıdaki şekilde anlaşmışlardır:

## Madde 1

### Tanımlar

1. Bu anlaşma ve eklerinin (“Anlaşma”) amaçları bakımından, aşağıdaki terimler aşağıda belirtilen anlama gelecektir:

- a) **“Birleşik Devletler”** terimi, Eyaletler dahil, ABD Toprakları hariç, Amerika Birleşik Devletleri anlamına gelir. Birleşik Devletlerin **“Eyalet”**ine yapılacak herhangi bir atıf Columbia Bölgesini de kapsar.
- b) **“ABD Toprağı”** terimi Amerikan Samoa’sını, Kuzey Mariana Adaları’nı, Guam’ı, Porto Riko’yu ve Amerikan Virjin Adaları’nı ifade eder.
- c) **“IRS”** terimi ABD Gelir İdaresini ifade eder.
- d) **“Türkiye”** terimi Türkiye Cumhuriyeti’ni ifade eder.
- e) **“Paydaş Ülke”** terimi, FATCA uygulamasını kolaylaştırmak için Birleşik Devletler ile uygulanmakta olan bir anlaşması bulunan ülkeyi ifade eder. IRS, tüm Paydaş Ülkeleri tespit eden bir liste yayımlayacaktır.
- f) **“Yetkili Makam”** terimi,
  - (1) Birleşik Devletler yönünden Hazine Bakanını veya temsilcisini; ve
  - (2) Türkiye yönünden Maliye Bakanını veya yetkili temsilcisini,ifade eder.
- g) **“Finansal Kuruluş”** terimi Saklama Kuruluşunu, Mevduat Kuruluşunu, Yatırım Kurumunu veya Belirli Sigorta Şirketini ifade eder.
- h) **“Saklama Kuruluşu”** terimi, işlerinin önemli bir kısmı olarak başkalarının hesabına finansal varlık bulunduran herhangi bir Kurumu ifade eder. Eğer bulundurulmuş finansal varlıklara ve ilgili finansal hizmetlere atfedilebilen kurumun brüt geliri:
  - (i) belirlemenin yapıldığı yıldan önceki 31 Aralık’ta (veya takvim yılına dayanmayan hesap döneminin son günü) sona eren üç yıllık dönemden; veya
  - (ii) kurumun var olduğu dönemden;

kısa olanında, kurumun toplam brüt gelirinin yüzde 20'sine veya fazlasına denk geliyor ise kurum, işlerinin önemli bir kısmı olarak başkalarının hesabına finansal varlık bulundurmaktadır.

- i) **“Mevduat Kuruluşu”** terimi, bankacılık veya benzer faaliyetlerin normal seyri içerisinde mevduat kabul eden herhangi bir Kurumu ifade eder.
- j) **“Yatırım Kurumu”** terimi, aşağıdaki faaliyet veya işlemlerden bir veya birkaçını müşterisi adına veya onun için bir iş olarak yürüten (veya bir iş olarak yürüten bir kurum tarafından yönetilen) herhangi bir Kurumu ifade eder:
- (1) para piyasası araçları (çekler, senetler, mevduat sertifikaları, türev ürünler, vb.) ticareti; döviz ticareti; döviz, faiz oranı ve endeks araçları ticareti; devredilebilir menkul kıymetler ticareti; veya vadeli emtia ticareti;
  - (2) bireysel ve toplu portföy yönetimi; veya
  - (3) başka şekilde diğer kişiler adına fonların veya paranın yatırımı, yönetimi veya işletimi.

İşbu 1(j) bendi, Mali Eylem Görev Gücü Tavsiyelerinde yer alan “finansal kuruluş” tanımı için kullanılan benzer ifadelerle uyumlu biçimde yorumlanacaktır.

- k) **“Belirli Sigorta Şirketi”** terimi, Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi veya Düzenli Ödeme Sözleşmesi düzenleyen veya bu sözleşmelere ilişkin ödeme yapma yükümlülüğünde bir sigorta şirketi (veya sigorta şirketini elinde bulunduran şirket) olan herhangi bir Kurumu ifade eder.
- l) **“Türk Finansal Kuruluşu”** terimi,
- (i) Türkiye dışında bulunan şubeleri hariç, Türkiye’de mukim herhangi bir Finansal Kuruluşu, ve
  - (ii) Türkiye’de mukim olmayan bir Finansal Kuruluşun Türkiye’de bulunan herhangi bir şubesini,
- ifade eder.
- m) **“Paydaş Ülke Finansal Kuruluşu”** terimi,
- (i) Paydaş Ülke dışında bulunan şubeleri hariç, Paydaş Ülkede kurulmuş herhangi bir Finansal Kuruluşu, ve
  - (ii) Paydaş Ülkede kurulmamış bir Finansal Kuruluşun Paydaş Ülkede bulunan herhangi bir şubesini,
- ifade eder.

- n) **“Bildirim Yapan Finansal Kuruluş”** terimi, metnin gereğine göre, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunu veya Bildirim Yapan ABD Finansal Kuruluşunu ifade eder.
- o) **“Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu”** terimi Bildirim Yapmayan Türk Finansal Kuruluşu olmayan herhangi bir Türk Finansal Kuruluşunu ifade eder.
- p) **“Bildirim Yapan ABD Finansal Kuruluşu”** terimi, bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin (2)(b) bendi uyarınca Finansal Kuruluşun veya şubenin, değişime tabi tutulması gereken bilgiye ilişkin gelir üzerinde kontrol, tahsil veya saklama yetkilerine sahip olması kaydıyla,
- (i) Birleşik Devletler dışında bulunan şubeleri hariç, Birleşik Devletler’de mukim herhangi bir Finansal Kuruluşu, ve
- (ii) Birleşik Devletler’de mukim olmayan bir Finansal Kuruluşun Birleşik Devletler’de bulunan herhangi bir şubesini,
- ifade eder.
- q) **“Bildirim Yapmayan Türk Finansal Kuruluşu”** terimi, Ek II’de Bildirim Yapmayan Türk Finansal Kuruluşu olarak açıklanan veya diğer şekilde ilgili ABD Hazine Düzenlemeleri çerçevesinde uyumlu-addedilen yabancı finansal kuruluş (YFK) veya muaf gerçek lehdar olarak nitelendirilen herhangi bir Türk Finansal Kuruluşunu veya Türkiye’de mukim diğer bir Kurumu ifade eder.
- r) **“Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş”** terimi, ilgili ABD Hazine Düzenlemelerinde tanımlandığı biçimiyle katılımcı olmayan YFK’yı ifade eder, ancak, bu Anlaşmanın 5 inci maddesinin 2(b) bendine göre veya Birleşik Devletler ile Paydaş Ülke arasındaki bir anlaşmanın ilgili hükmüne göre Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak değerlendirilen Finansal Kuruluş dışındaki Türk Finansal Kuruluşunu veya diğer Paydaş Ülke Finansal Kuruluşunu kapsamaz.
- s) **“Finansal Hesap”** terimi bir Finansal Kuruluş tarafından tutulan bir hesabı ifade eder ve:
- (1) yalnızca Yatırım Kurumu olması nedeniyle Finansal Kuruluş olan bir Kurum durumunda, Finansal Kuruluştaki herhangi bir ortaklık veya borç ilişkisi menfaatinin (kurulu menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak ticareti yapılanlar hariç);
- (2) bu maddenin 1(s)(1) bendinde belirtilmeyen bir Finansal Kuruluş durumunda, eğer,
- (i) borç veya ortaklık ilişkisi menfaatinin değeri, doğrudan ya da dolaylı olarak, esasen ABD Kaynaklı Stopaja Tabi Ödemelere neden olan varlıklara atfla belirleniyor ve



- (ii) menfaat türü, bu Anlaşma gereğince yapılacak bildirimden kaçınma amacıyla oluşturulmuş ise;

Finansal Kuruluştaki herhangi bir ortaklık veya borç ilişkisi menfaatini (kurulu menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak ticareti yapılanlar hariç), ve

- (3) Ek II'de Finansal Hesap tanımı dışında bırakılan bir 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 hariç, bir Finansal Kuruluş tarafından düzenlenen veya tutulan herhangi bir Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesini ve Düzenli Ödeme Sözleşmesini;

kapsar.

Yukarıdaki hükümlere bakılmaksızın, "Finansal Hesap" terimi, Ek II'de Finansal Hesap tanımının dışında bırakılan hesapları kapsamaz. Bu anlaşmanın amaçları bakımından, menfaatlerde devamlılık arzeden anlamlı bir işlem hacmi varsa, menfaatlerin "düzenli olarak ticareti" yapıldığı kabul edilir ve "kurulu menkul kıymetler piyasası", piyasanın bulunduğu ülkenin idari makamlarınca resmen tanınan ve denetlenen ile ticareti yapılan hisselerin anlamlı bir yıllık değerinin bulunduğu borsa anlamına gelmektedir. İşbu 1(s) bendinin amaçları bakımından, eğer (aracı olarak hareket eden bir Finansal Kuruluş hariç) menfaatin sahibi Finansal Kuruluşun defterlerinde kayıtlı ise, Finansal Kuruluştaki menfaatin "düzenli olarak ticareti" yapılmıyordur ve "Finansal Hesap" olarak işlem görecektir. Önceki cümle, Finansal Kuruluşun defterlerine ilk olarak 1 Temmuz 2014'ten önce kaydedilen menfaatlere uygulanmayacaktır ve Finansal Kuruluşun defterlerine ilk olarak 1 Temmuz 2014'te veya sonrasında kaydedilen menfaatlere ilişkin olarak Finansal Kuruluşun bir önceki cümleyi 1 Ocak 2016'dan önce uygulaması gerekli değildir.

- t) "**Mevduat Hesabı**" terimi herhangi bir ticari veya vadeli hesabı, çek, birikim veya tasarruf hesabını ya da bankacılık veya benzer faaliyetlerin normal seyri içerisinde bir Finansal Kuruluş tarafından tutulan mevduat, tasarruf, yatırım, borçluluk belgesi veya diğer benzeri araçlarla kanıtlanan bir hesabı kapsar. Mevduat Hesabı, teminatlı yatırım sözleşmesi veya benzer bir anlaşmaya istinaden faiz ödemek veya alacak kaydetmek üzere bir sigorta şirketince tutulan miktarı da kapsar.
- u) "**Saklama Hesabı**" terimi, herhangi bir finansal araç veya yatırım amaçlı sözleşme sahibi başka bir kişi lehine tutulan (Sigorta Sözleşmesi ya da Düzenli Ödeme Sözleşmesi hariç) bir hesabı (bir kurumdaki hisse veya hisse senedi, bir senet, bono, tahvil veya diğer borçlanma kanıtı, döviz veya mal işlemi, kredi temerrüt takası, finansal olmayan endekse dayalı takas, farazi ana sözleşme, Sigorta Sözleşmesi veya Düzenli Ödeme Sözleşmesi ve opsiyon ya da diğer türev araçlar dahil, ancak bunlarla sınırlı değil) ifade eder.

- v) **“Ortaklık İlişkisi Menfaati”** terimi, Finansal Kuruluş olan bir ortaklık durumunda, ortaklıktaki sermaye ya da kar menfaati ilişkisini ifade eder. Finansal Kuruluş olan bir trust durumunda Ortaklık İlişkisi 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 anlaşılır. Belirli ABD Kişisi, 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 yabancı trust’ın lehdarı olarak değerlendirilecektir.
- w) **“Sigorta Sözleşmesi”** terimi, ölüm, hastalık, kaza, yükümlülük veya mal riski gibi belirli beklenmedik durumların meydana gelmesi halinde düzenleyenin bir tutar ödemeyi kabul ettiği sözleşmeyi (Düzenli Ödeme Sözleşmesi hariç) ifade eder.
- x) **“Düzenli Ödeme Sözleşmesi”** terimi, bir ya da birden fazla gerçek kişinin yaşam beklentisinin tamamına veya bir kısmına dayanarak belirlenen ve bir zaman dilimi için düzenleyenin ödeme yapmayı kabul ettiği sözleşmeyi ifade eder. İşbu terim ayrıca, sözleşmenin düzenlendiği ülkenin kanun, tüzük ve diğer yasal uygulamaları uyarınca Düzenli Ödeme Sözleşmesi olarak değerlendirilen ve düzenleyenin yıllar boyunca ödeme yapmayı kabul ettiği sözleşmeleri de kapsar.
- y) **“Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi”** terimi 50.000 \$’dan fazla Nakit Değere sahip (iki sigorta şirketi arasındaki tazminat reasürans sigortası hariç) Sigorta Sözleşmesini ifade eder.
- z) **“Nakit Değer”** terimi,
- (i) 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
- (ii) 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 şu tutarları kapsamaz:

- (1) kişisel bir yaralanma veya hastalık ödemesi ya da sigorta kapsamındaki olayın vuku bulması sonucunda oluşan ekonomik kaybın tazminini sağlayan diğer ödemeler;
- (2) poliçenin iptali veya feshi, Sigorta Sözleşmesinin etkin olduğu süre boyunca riske maruz kalma durumunun azalması veya kayıt ile diğer benzer hatalarını düzeltilmesinden kaynaklanan primin yeniden

belirlenmesi gibi nedenlerle Sigorta Sözleşmesi (hayat sigortası sözleşmeleri hariç) gereğince daha önce ödenen primlerin poliçe hamiline iadesi; veya

(3) sözleşmenin veya ilgili grubun sigorta geçmişine bağlı poliçe hamili temettüsü.

aa) **“Bildirimi Zorunlu Hesap”** terimi, metnin gereğine göre, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabını ya da Bildirimi Zorunlu Türk Hesabını ifade eder.

bb) **“Bildirimi Zorunlu Türk Hesabı”** terimi, eğer:

(i) Mevduat Hesabı durumunda hesap Türkiye mukimi gerçek bir kişi tarafından sahip olunursa ve herhangi bir takvim yılında bu hesaba 10 \$’dan fazla faiz ödenmişse; veya

(ii) Mevduat Hesabı dışındaki bir Finansal Hesap durumunda, ABD Gelir Vergisi Kanununun A altbaşlıklı 3 üncü veya F altbaşlıklı 61 inci bölümü uyarınca bildirim tabi ABD kaynaklı gelirin ödenmesi veya alacak kaydedilmesi yönünden ve vergi amacıyla Türkiye mukimi olduğunu belgelendiren Kurumlar dahil, Hesap Sahibi Türkiye mukimi ise,

Bildirim Yapan ABD Finansal Kuruluşunca tutulan Finansal Hesabı ifade eder.

cc) **“Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı”** terimi, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunca tutulan ve bir ya da daha fazla Belirli ABD Kişisi tarafından sahip olunan veya Belirli ABD Kişisi olan bir veya daha fazla Kontrol Eden Kişisi bulunan ABD-Dışı Kurum tarafından sahip olunan Finansal Hesabı ifade eder. Yukarıdaki hükme bakılmaksızın, Ek I’deki durum tespiti yöntemlerinin uygulanması sonucu bir hesap Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak tanımlanmamış ise, söz konusu hesap Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirilmeyecektir.

dd) **“Hesap Sahibi”** terimi, hesabı tutan Finansal Kuruluş tarafından Finansal Hesabın sahibi olarak listelenen veya belirlenen kişiyi ifade eder. Acente, saklamacı, temsilci, imza yetkisine sahip kişi, yatırım danışmanı veya aracı olarak bir başka kişinin yararına veya hesabına Finansal Hesap tutan, Finansal Kurum dışındaki bir kişi, bu Anlaşmanın amaçları bakımından hesap sahibi olarak değerlendirilmeyecek ve bu diğer kişi hesap sahibi olarak değerlendirilecektir. Bundan önceki cümlelerin amaçları bakımından, “Finansal Kuruluş” terimi ABD Toprağında örgütlenen veya kurumsallaşan bir Finansal Kuruluşu kapsamaz. Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi veya Düzenli Ödeme Sözleşmesi durumunda Hesap Sahibi, Nakit Değere erişim ve sözleşmenin lehdarını değiştirme yetkisine sahip olan herhangi bir kişidir. Eğer hiçbir kişi Nakit Değere erişim veya sözleşmenin lehdarını değiştirme yetkisine sahip değilse Hesap Sahibi, sözleşmede malik olarak adlandırılan herhangi bir kişi ve sözleşme şartlarına göre ödeme alma hakkı kazanan herhangi bir kişidir. Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi veya Düzenli Ödeme Sözleşmesi vadesinin

dolması üzerine, sözleşme gereğince ödeme alma hakkı kazanan her kişi Hesap Sahibi olarak değerlendirilir.

ee) **“ABD Kişisi”** terimi, ABD vatandaşını veya mukimi gerçek kişiyi, Birleşik Devletlerde veya Birleşik Devletler ya da herhangi bir Eyaletin mevzuatına göre kurulmuş bir ortaklığı ya da kurumu ve eğer,

- (i) Birleşik Devletlerde bir mahkeme, ilgili mevzuat uyarınca trust'ın idaresine ilişkin tüm temel konular hakkında hüküm ve talimat verme ve
- (ii) bir ya da daha fazla ABD kişisi, trust'ın bütün önemli kararlarını ya da Birleşik Devletler vatandaşı ya da mukimi olan kişinin terekesini kontrol etme

yetkisine sahip olursa trust'ı ifade eder.

İşbu 1(ee) bendi ABD Gelir Vergisi Kanununa uygun şekilde yorumlanacaktır.

ff) **“Belirli ABD Kişisi”** terimi, aşağıdakiler hariç bir ABD Kişisini ifade eder.

- (i) bir ya da daha fazla kurulu menkul kıymetler piyasasında hisse senetleri düzenli olarak alınıp satılan bir kurum;
- (ii) (i) bendinde belirtilen kurumlardan, ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471(e)(2) bölümünde tanımlandığı şekliyle aynı genişletilmiş bağlı gruba üye herhangi bir kurum;
- (iii) Birleşik Devletler ya da tamamen Birleşik Devletler'e ait olan herhangi bir kurum veya kuruluş;
- (iv) Birleşik Devletlerin herhangi bir Eyaleti, herhangi bir ABD Toprağı, bunların herhangi bir politik alt bölümü veya tamamen bunlardan birine veya birkaçına ait olan herhangi bir kurum veya kuruluş;
- (v) ABD Gelir Vergisi Kanununun 501(a) bölümüne göre vergiden muaf herhangi bir örgüt veya 7701(a)(37) bölümünde tanımlandığı şekliyle bireysel emeklilik planı;
- (vi) ABD Gelir Vergisi Kanununun 581 inci bölümünde tanımlandığı şekliyle herhangi bir banka;
- (vii) ABD Gelir Vergisi Kanununun 856 ncı bölümünde tanımlandığı şekliyle herhangi bir gayrimenkul yatırım trust'ı;
- (viii) ABD Gelir Vergisi Kanununun 851 inci bölümünde tanımlandığı şekliyle düzenlemeye tabi herhangi bir yatırım şirketi veya 1940 tarihli (15 U.S.C. 80a-64) Yatırım Şirketi Kanunu uyarınca ABD Sermaye Piyasası Kurumuna kayıtlı herhangi bir kurum;

- (ix) ABD Gelir Vergisi Kanununun 584(a) bölümünde tanımlandığı şekliyle herhangi bir ortak trust fonu;
- (x) ABD Gelir Vergisi Kanununun 664(c) bölümü uyarınca vergiden muaf olan veya ABD Gelir Vergisi Kanununun 4947(a)(1) bölümünde belirtilen herhangi bir trust;
- (xi) Birleşik Devletler veya herhangi bir Eyaletin kanunları uyarınca kayıtlı olan menkul kıymet, emtia veya (farazi ana sözleşmeler, vadeli işlemler, forward ve opsiyon işlemleri dahil) türev finansal araçların satıcıları;
- (xii) ABD Gelir Vergisi Kanununun 6045(c) bölümünde tanımlandığı şekliyle simsar; veya
- (xiii) ABD Gelir Vergisi Kanununun 403(b) veya 457(g) bölümlerinde belirtilen bir plan uyarınca vergiden muaf herhangi bir trust.
- gg) “**Kurum**” terimi bir tüzel kişiyi veya trust gibi yasal bir düzenlemeyi ifade eder.
- hh) “**ABD-Dışı Kurum**” terimi ABD Kişisi olmayan bir Kurumu ifade eder.
- ii) “**ABD Kaynaklı Stopaja Tabi Ödeme**” terimi, eğer ödeme Birleşik Devletler içindeki kaynaklardan yapılırsa (herhangi bir ilk ihraç indirimi dahil) herhangi bir faiz ödemesini, temettüleri, kiralari, ücretleri, maaşları, primleri, yıllık iratları, tazminatları, istihkakları, ikramiyeleri ve diğer sabit ya da belirlenebilir yıllık veya periyodik kazanç, kar ve gelirleri ifade eder. Yukarıdaki hükme bakılmaksızın ABD Kaynaklı Stopaja Tabi Ödeme, ilgili ABD Hazine Düzenlemelerinde stopaja tabi ödeme olarak değerlendirilmeyen ödemeleri kapsamaz.
- jj) Bir Kurum diğer bir Kurumu kontrol eder veya her iki Kurum ortak kontrol altında bulunursa, Kurum başka bir Kurumun “**İlişkili Kurum**”udur. Bu amaçla kontrol, bir Kurumdaki oy veya değer doğrudan veya dolaylı olarak % 50'sinden fazlasına sahip olmayı kapsar. Yukarıdaki hükme bakılmaksızın, iki Kurum ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471(e)(2) bölümünde tanımlandığı şekliyle aynı genişletilmiş bağlı grubun üyesi değilse Türkiye, bir Kurumu başka bir Kurumun İlişkili Kurumu olarak değerlendirmeyebilir.
- kk) “**ABD VKN**” terimi ABD federal vergi kimlik numarasını ifade eder.
- ll) “**Türk VKN**” terimi Türk vergi kimlik numarasını ifade eder.
- mm) “**Kontrol Eden Kişiler**” terimi bir Kurum üzerinde kontrole sahip gerçek kişileri ifade eder. Trust bakımından bu terim, kurucuyu, trustee'leri, (varsa) hamiyi, lehdarları veya lehdarlar sınıfını ve trust üzerinde en üst düzeyde etkin kontrole sahip diğer herhangi bir gerçek kişiyi ve trust dışındaki bir yasal düzenleme bakımından ise, yukarıdakilere eşdeğer veya benzer

görevlerde bulunan kişileri ifade eder. "Kontrol Eden Kişiler" terimi, Mali Eylem Görev Gücü Tavsiyelerine uygun biçimde yorumlanacaktır.

2. Bu Anlaşmada başka şekilde tanımlanmayan herhangi bir terim, metin aksini öngörmedikçe veya Yetkili Makamlar (iç mevzuatta izin verildiği şekilde) ortak bir anlam üzerinde anlaşmadıkça, bu Anlaşmayı uygulayan Tarafın mevzuatında o tarihte yer alan anlamı taşıyacak, bu Tarafın ilgili vergi mevzuatında yer alan herhangi bir anlam bu Tarafın diğer mevzuatında bu terime verilen anlama göre öncelik taşıyacaktır.

## Madde 2

### Bildirimi Zorunlu Hesaplar ile İlgili Bilgilerin Temin Edilmesine ve Değiştirilmesine İlişkin Yükümlülükler

1. Bu Anlaşmanın 3 üncü maddesinin hükümleri saklı kalmak üzere her bir Taraf, bu maddenin 2 nci fıkrasında belirtilen bilgileri, tüm Bildirimi Zorunlu Hesaplar bakımından temin edecek ve bu bilgileri ÇVÖA'nın 26 ncı maddesi hükümleri uyarınca diğer Taraf ile yıllık olarak otomatik esaslı değişime tabi tutacaktır.

2. Temin edilecek ve değiştirilecek bilgiler şunlardır:

a) Türkiye bakımından, her bir Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun her bir Bildirimi Zorunlu ABD Hesabına ilişkin olarak:

- (1) bu tür bir hesabın Hesap Sahibi olan her bir Belirli ABD Kişisinin adı, adresi ve ABD VKN'si ile Ek I'de açıklanan durum tespiti yöntemlerinin uygulanması sonrasında, Belirli ABD Kişisi olan bir veya daha fazla Kontrol Eden Kişisi bulunduğu belirlenen bir ABD-Dışı Kurumun tespiti durumunda, bu kurumun ve ilgili her bir Belirli ABD Kişisinin adı, adresi ve (varsa) ABD VKN'si;
- (2) hesap numarası (veya hesap numarasının yokluğunda işlevsel eşdeğeri);
- (3) Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun adı ve kimlik numarası;
- (4) ilgili takvim yılının veya diğer uygun bildirim döneminin sonu itibarıyla veya hesap yıl içerisinde kapatılmış ise kapatılmadan hemen önceki hesap bakiyesi veya (Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi ya da Düzenli Ödeme Sözleşmesi durumunda Nakit Değer ya da vazgeçme değeri dahil) değeri;
- (5) Saklama Hesabı bakımından:
  - (A) hesapta tutulan varlıklar ile ilgili olarak takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba (veya hesaba ilişkin olarak) her bir olayda ödenen veya alacak kaydedilen faizin toplam brüt tutarı, temettülerin toplam brüt tutarı ile diğer gelirlerin toplam brüt tutarı; ve

- (B) Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bir 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, malvarlığı satışı veya itfasından toplam brüt hasılat;
- (6) Mevduat Hesabı bakımından, takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba ödenen veya alacak kaydedilen faizin toplam brüt tutarı; ve
- (7) bu maddenin 2(a)(5) veya 2(a)(6) ncı bentlerinde belirtilmeyen herhangi bir hesap bakımından, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun yükümlüsü veya borçlusu olduğu Hesap Sahibinin hesabıyla ilgili olarak takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca Hesap Sahibine ödenen veya alacak kaydedilen, takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca Hesap Sahibine yapılan itfa ödemelerinin toplam tutarı dahil toplam brüt tutar.
- b) Birleşik Devletler bakımından, her bir Bildirim Yapan ABD Finansal Kuruluşunun her bir Bildirimi Zorunlu Türk Hesabına ilişkin olarak:
- (1) Türkiye mukimi ve hesabın Hesap Sahibi olan herhangi bir kişinin adı, adresi ve Türk VKN'si;
- (2) hesap numarası (veya hesap numarasının yokluğunda işlevsel eşdeğeri);
- (3) Bildirim Yapan ABD Finansal Kuruluşunun adı ve kimlik numarası;
- (4) Mevduat Hesabına yapılan faiz ödemesinin brüt tutarı;
- (5) hesaba ödenen veya alacak kaydedilen ABD kaynaklı temettülerin brüt tutarı; ve
- (6) ABD Gelir Vergisi Kanununun A altbaşlıklı 3 üncü veya F altbaşlıklı 61 inci bölümü gereği bildirim tabi olduğu kadarıyla hesaba ödenen veya alacak kaydedilen diğer ABD kaynaklı gelirin brüt tutarı.

### **Madde 3**

#### **Bilgi Değişiminin Zamanı ve Şekli**

1. Bu Anlaşmanın 2 nci maddesindeki değişim yükümlülüğünün amaçları bakımından, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı ile ilgili yapılan ödemelerin tutarı ve niteliği Türk vergi kanunlarının ilkelerine uygun olarak belirlenebilir; ve Bildirimi Zorunlu Türk Hesabı ile ilgili yapılan ödemelerin tutarı ve niteliği ABD federal gelir vergisi kanununun ilkelerine uygun olarak belirlenebilir.

2. Bu Anlaşmanın 2 nci maddesindeki değişim yükümlülüğünün amaçları bakımından, değişime tabi tutulan bilgi her bir ilgili tutarın gösterildiği para birimini belirtecektir.

3. Bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2 nci fıkrasına ilişkin bilgiler, aşağıdaki durumlar hariç, 2014 yılı ve müteakip tüm yıllara ilişkin olarak temin edilecek ve değiştirilecektir.

a) Türkiye bakımından:

(1) 2014 yılına ilişkin olarak temin edilecek ve değiştirilecek bilgiler, yalnızca bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2(a)(1) ila 2(a)(4) bentlerinde tanımlanan bilgilerdir;

(2) 2015 yılına ilişkin olarak temin edilecek ve değiştirilecek bilgiler, bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2(a)(5)(B) bendinde tanımlanan brüt hasılat hariç, bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2(a)(1) ila 2(a)(7) bentlerinde tanımlanan bilgilerdir; ve

(3) 2016 ve müteakip yıllara ilişkin olarak temin edilecek ve değiştirilecek bilgiler, bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2(a)(1) ila 2(a)(7) bentlerinde tanımlanan bilgilerdir;

b) Birleşik Devletler bakımından, 2014 ve müteakip yıllara ilişkin olarak temin edilecek ve değiştirilecek bilgiler, bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2(b) bendinde belirtilen bilgilerin tamamıdır.

4. Bu maddenin 3 üncü fıkrası ile bağlı kalınmaksızın, Bildirim Yapan Finansal Kuruluş tarafından 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla tutulan her bir Bildirimi Zorunlu Hesap ile ilgili olarak ve bu Anlaşmanın 6 ncı maddesinin 3 üncü fıkrası saklı kalmak üzere Taraflar, Bildirim Yapan Finansal Kuruluşun kayıtlarında ilgili herhangi bir kişinin, duruma göre Türk VKN'si veya ABD VKN'si mevcut değilse, bu kişinin vergi kimlik numarasını temin etmek ve değiştirilen bilgilere dahil etmek zorunda değildir. Böyle bir durumda, Bildirim Yapan Finansal Kuruluşun kayıtlarında ilgili kişinin doğum tarihi mevcutsa, Taraflar bu kişinin doğum tarihini temin edecek ve değiştirilen bilgilere dahil edecektir.

5. Bu maddenin 3 üncü ve 4 üncü fıkraları saklı kalmak üzere, bu Anlaşmanın 2 nci maddesinde belirtilen bilgiler, bilginin ilgili olduğu takvim yılının sona ermesini müteakip dokuz ay içinde değişime tabi tutulacaktır.

6. Türkiye ile Birleşik Devletler Yetkili Makamları, ÇVÖA'nın 25 inci maddesinde öngörülen karşılıklı anlaşma usulü uyarınca:

a) bu Anlaşmanın 2 nci maddesinde belirtilen otomatik değişim yükümlülükleri için yöntemler;

b) bu Anlaşmanın 5 inci maddesinin uygulanması için gerekli olabilecek kural ve yöntemleri; ve

c) bu Anlaşmanın 4 üncü maddesinin 1(b) bendi uyarınca bildirilen bilgilerin değişimi için gerekli olan yöntemler;



oluşturacak olan bir anlaşma veya düzenleme yapacaklardır.

7. Değiştirilen bütün bilgiler, bu bilgilerin kullanımını kısıtlayan hükümler dahil, ÇVÖA'da öngörülen gizlilik ve diğer koruma hükümlerine tabi olacaktır.

8. Bu Anlaşmanın yürürlüğe girmesini müteakip her bir Yetkili Makam, diğer Yetkili Makam devletinin; (i) bu Anlaşma uyarınca alınan bilgilerin gizli kalacağını ve yalnızca vergisel amaçlarla kullanılacağını temin eden uygun koruma önlemlerine, ve (ii) etkin bir bilgi değişimi ilişkisi için (zamanında, doğru ve güvenilir bilgi değişimleri ile etkin ve güvenilir iletişimlerini temin etmek için oluşturulmuş süreçler, bilgi değişimlerine veya değişim taleplerine ilişkin soru ve kaygıları gecikmeksizin çözüme ve bu Anlaşmanın 5 inci maddesi hükümlerini uygulama yeterliliğinin gösterilmiş olması dahil) altyapıya sahip olduğuna kanaat getirdiğinde diğer Yetkili Makama yazılı bildirimde bulunacaktır. Yetkili Makamlar, her iki ülkenin de bu önlemlere ve altyapıya sahip olduğunu tespit etmek için Eylül 2015'ten önce iyi niyetle toplanmaya çalışacaklardır.

9. Tarafların, bu Anlaşmanın 2 nci maddesi kapsamında bilgi temin etme ve değiştirme yükümlülükleri, bu maddenin 8 inci fıkrasında açıklanan yazılı bildirimlerin sonuncusunun yapıldığı tarihte hüküm ifade edecektir.

10. Eğer bu Anlaşmanın 2 nci maddesi, 3 üncü maddenin 9 uncu fıkrasına uygun olarak Anlaşmanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 12 ay içinde hüküm ifade etmezse, bu Anlaşma hükümsüz kalacaktır.

#### Madde 4

##### FATCA'nın Türk Finansal Kuruluşlarına Uygulanması

1. **Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarına İlişkin Uygulama.** Her bir Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşuna ilişkin Türkiye, bu Anlaşmanın 2 nci ve 3 üncü madde yükümlülüklerine uyarsa ve Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu:

- a) Bildirimi Zorunlu ABD Hesaplarını belirler ve bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2(a) bendindeki bildirilmesi gereken bilgileri, bu Anlaşmanın 3 üncü maddesinde açıklanan zaman ve şekilde Türk Yetkili Makamına yıllık olarak bildirirse;
- b) 2015 ve 2016 yıllarının her biri için, ödeme yaptığı her bir Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşun adını ve ödemelerin toplam tutarını Türk Yetkili Makamına yıllık olarak bildirirse;
- c) IRS'in FATCA kaydına ilişkin internet sayfasında yer alan geçerli kayıt koşullarına uyarsa;
- d) (i) ABD Gelir Vergisi Kanununun A altbaşlıklı 3 üncü bölümü uyarınca ana stopaj sorumluluğunu üstlenmeyi seçen (ABD Gelir Vergisi Kanununun 1441 inci bölümü amaçları bakımından) nitelikli aracı olarak hareket ettiğinde, (ii) stopaj yapan yabancı ortaklık olarak hareket etmeyi seçen (ABD Gelir Vergisi Kanunu 1441 inci ve 1471 inci bölümlerinin her ikisinin de amaçları

bakımından) bir yabancı ortaklık olduğunda veya (iii) stopaj yapan yabancı trust olarak hareket etmeyi seçen (ABD Gelir Vergisi Kanunu 1441 inci ve 1471 inci bölümlerinin her ikisinin de amaçları bakımından) bir yabancı trust olduğunda, herhangi bir Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa yaptığı herhangi bir ABD Kaynaklı Stopaja Tabi Ödemeden yüzde 30 stopaj yaparsa; ve

- e) bu maddenin 1(d) bendinde belirtilmeyen ve herhangi bir Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa ABD Kaynaklı Stopaja Tabi Ödeme yapan veya bu ödemede aracı olarak hareket eden bir Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu olduğunda, ödemeye ilişkin stopajın ve bildirim gerçeğeşebilmesi için gereken bilgileri ABD Kaynaklı Stopaja Tabi Ödemenin herhangi bir doğrudan ödeyicisine sağlarsa;

Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci bölümüne uyumlu addedilecek ve stopaja tabi tutulmayacaktır.

Yukarıdaki hükümlere bakılmaksızın, 1 inci fıkra koşullarını sağlamayan bir Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu IRS tarafından bu Anlaşmanın 5 inci maddesinin 2(b) bendi uyarınca Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak değerlendirilmediği sürece ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci bölümü kapsamında stopaja tabi olmayacaktır.

**2. İşbirliğine Yanaşmayan Hesaplara İlişkin Olarak Kuralların Askıya Alınması.**

ABD Yetkili Makamı bu Anlaşmanın 3 üncü maddesi hükümlerine uygun olarak, işbirliğine yanaşmayan bir hesap yönünden bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2(a) bendinde belirtilen bilgileri alırsa, Birleşik Devletler, (ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471(d)(6) bölümünde tanımlandığı gibi) işbirliğine yanaşmayan bu hesap sahibine ait hesaplara ilgili olarak, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci veya 1472 nci bölümü uyarınca stopaj yapmasını veya bu hesabı kapatmasını zorunlu kılmayacaktır.

**3. Türk Emeklilik Sistemleri İçin Özel Uygulama.** Birleşik Devletler, Ek II'de açıklanan Türk emeklilik sistemlerini ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci ve 1472 nci bölümlerinin amaçları çerçevesinde, duruma göre uyumlu addedilen YFK veya muaf gerçek lehdar olarak değerlendirecektir. Bu amaçla Türk emeklilik sistemi, Türkiye'de bulunan, kurulu veya düzenlemeye tabi bir Kurumu ya da emekli maaşı veya ikramiyesi sağlamak veya bu tür faydaların sağlanması için gelir elde etmek amacıyla Türk kanunlarına göre çalışan ve katkı, dağıtım, bildirim, sponsorluk ve vergilendirme bakımından düzenleme altında olan önceden belirlenmiş sözleşmesel veya yasal düzenlemeleri kapsar.

**4. Diğer Uyumlu Addedilen YFK'ların ve Muaf Gerçek Lehdarların Belirlenmesi ve Bunlara İlişkin Uygulama.** Birleşik Devletler, her bir Bildirim Yapmayan Türk Finansal Kuruluşunu ABD Gelir Vergisi Kanunu 1471 inci bölüm amaçları doğrultusunda, duruma göre uyumlu addedilen YFK veya muaf gerçek lehdar olarak değerlendirecektir.

**5. Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş Olan İlişkili Kurumlara ve Şubelere İlişkin Özel Kurallar.** Bu maddenin 1 inci fıkrasında belirtilen şartları farklı şekillerde karşılayan veya bu maddenin 3 üncü veya 4 üncü fıkrasında tanımlanan bir Türk Finansal Kuruluşu, ABD Gelir Vergisi Kanunu 1471 inci bölüm amaçları bakımından katılımcı YFK veya uyumlu addedilen YFK olma koşullarının yerine getirilmesini önleyen bir ülkede

faaliyet gösteren bir İlişkili Kuruma veya şubeye sahipse ya da yalnızca ilgili ABD Hazine Düzenlemelerindeki sınırlı YFK ve sınırlı şubelere ilişkin geçiş kuralının sona ermesi nedeniyle Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak değerlendirilen bir İlişkili Kuruma veya şubeye sahipse, söz konusu Türk Finansal Kuruluşu, bu Anlaşmanın hükümleri ile uyumlu olmaya ve ABD Gelir Vergisi Kanunu 1471 inci bölüm amaçları doğrultusunda, duruma göre uyumlu addedilen YFK veya muaf gerçek lehdar olarak değerlendirilmeye devam edecektir, şu kadar ki:

- a) Türk Finansal Kuruluşu, bu Anlaşmanın tüm bildirim ve stopaj yükümlülüklerinin amaçları bakımından, bu tür İlişkili Kurum veya şubenin her birini ayrı birer Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak değerlendirir ve İlişkili Kurum veya şubenin her biri kendisini stopaj aracılara Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak tanımlar;
- b) bu tür İlişkili Kurum veya şubenin her biri, kendilerine uygulanan ilgili kanunların izin verdiği ölçüde, ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci bölümünün gerekleri doğrultusunda kendi ABD hesaplarını belirler ve bu hesaplara ilişkin bilgileri bildirir; ve
- c) bu tür İlişkili Kurum veya şube, bulunduğu ülkede mukim olmayan kişilere ait ABD hesaplarının veya söz konusu ülkede kurulu olmayan Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlara ait hesapların açılmasını özellikle teşvik etmez ve bu tür İlişkili Kurum veya şube, Türk Finansal Kuruluşu veya diğer herhangi bir İlişkili Kurum tarafından, duruma göre, bu Anlaşma veya ABD Gelir Vergisi Kanunu 1471 inci bölümü yükümlülüklerinden kurtulmak için kullanılmaz.

6. **Zamanlamanın Koordinasyonu.** Bu Anlaşmanın 3 üncü maddesinin 3 üncü ve 5 inci fıkralarına bakılmaksızın:

- a) Türkiye, ilgili ABD Hazine Düzenlemeleri uyarınca katılımcı YFK'lar tarafından IRS'e bildirilmesi gereken benzer bilgilerin ilgili olduğu takvim yılından önceki bir takvim yılı ile ilgili bilgi temin etmek ve değiştirmekle yükümlü olmayacaktır;
- b) Türkiye, katılımcı YFK'ların ilgili ABD Hazine Düzenlemeleri uyarınca benzer bilgileri IRS'e bildirmesi gereken tarihten önce bilgi değişimine başlamakla yükümlü olmayacaktır;
- c) Birleşik Devletler, Türkiye'nin bilgi temin etmesi ve değiştirmesi gereken ilk takvim yılından önceki bir takvim yılı ile ilgili bilgi temin etmek ve değiştirmekle yükümlü olmayacaktır; ve
- d) Birleşik Devletler, Türkiye'nin bilgi değişimine başlaması gereken tarihten önce bilgi değişimine başlamakla yükümlü olmayacaktır.

7. **Tanımların ABD Hazine Düzenlemeleriyle Koordinasyonu.** Bu Anlaşmanın 1 inci maddesine ve bu Anlaşmanın Eklerindeki tanımlara bakılmaksızın, bu Anlaşmanın uygulanmasında Türkiye, Anlaşmanın amaçlarına engel olmamak kaydıyla ilgili ABD Hazine Düzenlemelerindeki bir tanımı bu Anlaşmada söz konusu tanıma karşılık gelen bir

tanımın yerine kullanabilir ve bu tanımı kullanmaları için Türk Finansal Kuruluşlarına izin verebilir.

## Madde 5

### Uyum Konusunda İşbirliği ve Yaptırımlar

1. **Küçük ve İdari Hatalar.** Bir Yetkili Makam, idari hataların veya diğer küçük hataların yanlış veya eksik bilgi aktarımına yol açmış veya bu Anlaşmanın başka şekillerde ihlal edilmesine sebep olmuş olabileceğine inanmak için bir nedeni olduğunda diğer Tarafın Yetkili Makamına bildirimde bulunacaktır. Diğer Tarafın Yetkili Makamı, düzeltilmiş ve/veya tam bilgiyi temin etmek veya bu Anlaşmanın diğer ihlallerine çözüm getirmek için (yürürlükteki cezalar dahil) iç mevzuatını uygulayacaktır.

2. **Ciddi Uyumsuzluk.**

a) Bir Yetkili Makam, diğer ülkede bulunan bir Bildirim Yapan Finansal Kuruluşun bu Anlaşma kapsamındaki yükümlülüklerle ciddi bir uyumsuzluğunu belirlediğinde diğer Tarafın Yetkili Makamına bildirimde bulunacaktır. Bu diğer Tarafın Yetkili Makamı, bildirimde açıklanan ciddi uyumsuzluğu gidermek için (yürürlükteki cezalar dahil) iç mevzuatını uygulayacaktır.

b) Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu durumunda, ciddi uyumsuzluğun ilk bildiriminden sonraki 18 aylık süre içerisinde bu yaptırım uygulamaları uyumsuzluğa çözüm getirmediği takdirde Birleşik Devletler, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunu bu 2(b) bendine göre Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak değerlendirecektir.

3. **Üçüncü Taraf Hizmet Sağlayıcılarının Kullanımı.** Her bir Taraf, bu Anlaşmada öngörülen şekilde bir Tarafça Bildirim Yapan Finansal Kuruluşlara getirilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla söz konusu Kuruluşların üçüncü taraf hizmet sağlayıcılarını kullanmalarına izin verebilir, ancak bu yükümlülükler Bildirim Yapan Finansal Kuruluşun sorumluluğunda kalacaktır.

4. **Kaçınmanın Önlenmesi.** Taraflar, bu Anlaşma uyarınca yapılması gereken bildirimden kaçınmayı amaçlayan uygulamaların Finansal Kuruluşlarca benimsenmesini önleyen koşulları gerekli olduğu ölçüde uygulayacaktır.

## Madde 6

### Bilgi Değişimi Etkinliğinin ve Şeffaflığın Geliştirilmesini Sürdürmeye Yönelik Karşılıklı Taahhüt

1. **Karşılıklılık.** Birleşik Devletler Hükümeti, Türkiye ile karşılıklı otomatik bilgi değişimini eşit düzeyde gerçekleştirme ihtiyacını kabul eder. Birleşik Devletler Hükümeti, eşit düzeyde karşılıklı otomatik bilgi değişimini gerçekleştirmek için düzenleme yapmaya

devam ederek ve ilgili mevzuatı savunup destekleyerek şeffaflığı daha da artırmayı ve Türkiye ile bilgi değişimi işbirliğini geliştirmeyi taahhüt eder.

2. **Aktarmalı Ödemeler ve Brüt Hasılat Konusunda Uygulama.** Taraflar, yabancı aktarmalı ödeme ile brüt hasılat stopajının politika hedeflerini gerçekleştirmeye yönelik ve yükü en aza indirecek olan pratik ve etkin bir alternatif yaklaşım geliştirmek için, diğer Paydaş Ülkeler yanında, birlikte çalışmayı taahhüt eder.

3. **30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Tutulan Hesapların Belgelendirilmesi.** 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Bildirim Yapan Finansal Kuruluş tarafından tutulan Bildirimi Zorunlu Hesaplara ilişkin olarak:

- a) Birleşik Devletler, 2017 ve müteakip yıllara ilişkin bildirimler için, bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2(b)(1) bendinin şart koştuğu üzere Bildirimi Zorunlu Türk Hesabının her bir Hesap Sahibinin Türk VKN'sinin Bildirim Yapan ABD Finansal Kuruluşlarınca temin edilmesini ve bildirilmesini gerektiren kuralları 1 Ocak 2017 tarihine kadar oluşturmayı taahhüt eder; ve
- b) Türkiye, 2017 ve müteakip yıllara ilişkin bildirimler için, bu Anlaşmanın 2 nci maddesinin 2(a)(1) bendinin şart koştuğu üzere her bir Belirli ABD Kişisinin ABD VKN'sinin Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarınca temin edilmesini gerektiren kuralları 1 Ocak 2017 tarihine kadar oluşturmayı taahhüt eder.

## **Madde 7**

### **FATCA'nın Paydaş Ülkelere Uygulanmasında Tutarlılık**

1. Başka bir Paydaş Ülke ile imzalanan bir ikili anlaşmaya göre söz konusu diğer Paydaş Ülkenin Türkiye ile, bu Anlaşmanın 2 nci ve 3 üncü maddelerinde belirtilen aynı yükümlülükleri ve bu maddeler ile bu Anlaşmanın 5 ila 9 uncu maddelerinde belirtilen aynı hüküm ve koşulları üstlenmesi taahhüdü uyarınca diğer Paydaş Ülkeye tanınan daha lehte hükümlerden Türkiye, FATCA'nın Türk Finansal Kuruluşlarına uygulanmasına ilişkin bu Anlaşmanın 4 üncü maddesi ve Ek I' i kapsamında yararlandırılacaktır.

2. Birleşik Devletler bu tür daha lehte hükümler konusunda Türkiye'ye bildirimde bulunacak ve Türkiye bunların uygulanmasını yazılı olarak reddetmedikçe daha lehte olan bu hükümler, bu Anlaşmada düzenlenmiş gibi ve bunları benimseyen anlaşmanın imzalandığı tarihte uygulamadaymış gibi bu Anlaşma kapsamında otomatik olarak uygulanacaktır.

## **Madde 8**

### **Danışmalar ve Değişiklikler**

1. Bu Anlaşmanın uygulanmasında zorluklarla karşılaşılması durumunda Tarafların her biri, bu Anlaşmanın yerine getirilmesini sağlayacak uygun araçları geliştirmek için danışma

talebinde bulunabilir.

2. Bu Anlaşma, Tarafların karşılıklı anlaşmaları ile yazılı olarak değiştirilebilir. Aksi kararlaştırılmadıkça böyle bir değişiklik, bu Anlaşmanın 10 uncu maddesinin 1 inci fıkrasında öngörülen usule uygun olarak yürürlüğe girecektir.

### **Madde 9**

#### **Ekler**

Ekler, bu Anlaşmanın ayrılmaz parçasını oluşturur.

### **Madde 10**

#### **Anlaşmanın Süresi**

1. Bu Anlaşma, Türkiye'nin, Anlaşmanın yürürlüğe girmesi için gerekli iç işlemlerini tamamladığını Birleşik Devletler'e yazılı olarak bildirdiği tarihte yürürlüğe girecektir.
2. Taraflardan biri, diğer Tarafa yazılı fesih bildirimini vermek suretiyle bu Anlaşmayı feshedebilir. Bu fesih, fesih bildirim tarihinden sonraki 12 aylık sürenin bitimini izleyen ayın ilk günü geçerli olacaktır.
3. Taraflar, 31 Aralık 2016 tarihinden önce, bu Anlaşmanın 6 ncı maddesinde öngörülen taahhütlere ilişkin gelişmeleri gerektiği şekilde yansıtmak için bu Anlaşmada değişiklik yapmak konusunda iyi niyetle birbirlerine danışacaklardır.

Bu hususları teyiden, ilgili Hükümetlerin aşağıda imzaları bulunan tam yetkili temsilcileri bu Anlaşmayı imzaladılar.

Türkçe ve İngilizce dillerinde iki nüsha halinde, her iki metin de aynı derecede geçerli olmak üzere, Ankara'da 29 Temmuz 2015 tarihinde düzenlenmiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ**  
**HÜKÜMETİ ADINA**



**Adnan ERTÜRK**  
Gelir İdaresi Başkanı

**AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ**  
**HÜKÜMETİ ADINA**



**John R. BASS**  
Büyükelçi

## MUTABAKAT ZAPTI

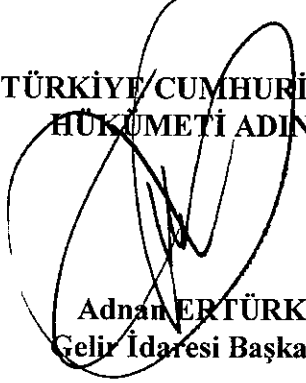
Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşmasının ("Anlaşma") imzalandığı bugün Türkiye Cumhuriyeti ile Amerika Birleşik Devletleri temsilcileri aşağıdaki hususlarda mutabık olduklarını teyit ederler:

1. 6 Aralık 2012 tarih ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 13, 80 ve 81 inci maddelerinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketinde kaydileştirilen ve diğer bir veya daha fazla Finansal Kuruluş tarafından veya aracılığıyla tutulan menkul kıymetler yönünden, ilgili Finansal Hesapların bu diğer Finansal Kuruluşlarca tutulan Hesaplar olarak muamele göreceği ve bu tür Finansal Hesaplara ilişkin olarak gerekli herhangi bir bildirimden bu diğer Finansal Kuruluşların sorumlu olacağı anlaşılmaktadır. Önceki cümleye bakılmaksızın, Anlaşmanın 5 inci maddesinin 3 üncü fıkrasına göre, Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketi bu tür diğer Finansal Kuruluşlar adına bildirim yapabilir.

2. 10 uncu maddenin (Anlaşmanın Süresi) 1 inci fıkrasıyla ilgili olarak Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti, Türkiye Cumhuriyeti Hükümetinin, Anlaşmanın 30 Eylül 2015 tarihine kadar yürürlüğe girmesi amacıyla, Anlaşmanın Türkiye'de uygulanmasını sağlayacak yasayı ihdas etme niyetinde olduğunu anlamaktadır. Bu anlayış temelinde, Anlaşmanın imzalandığı tarih itibarıyla Amerika Birleşik Devletleri Hazinesi Türkiye tarafından Anlaşmanın yürürlüğe girmesi için gerekli iç prosedürler yerine getirilirken Anlaşmada tanımlandığı şekliyle her Türk Finansal Kuruluşunu Amerika Birleşik Devletleri Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci bölümü ile uyumlu olarak değerlendirmeye devam edecek ve stopaja tabi tutmayacaktır. Amerika Birleşik Devletleri ayrıca Türk Gelir İdaresinin, Türkiye'de Anlaşmanın yürürlüğe girmesi için gereken iç onay sürecinde yaşanabilecek bir gecikmeden ötürü Türkiye'nin Anlaşmanın 10 uncu maddesinin 1 inci fıkrası uyarınca 30 Eylül 2015 tarihinden önce yapması gereken bildirim yerine getiremeyeceğini fark eder etmez Amerika Birleşik Devletleri Hazinesi ile temasa geçeceğini anlamaktadır. Türkiye ile istişare edildikten sonra böylesi bir gecikmenin makul süre içinde çözülmesinin muhtemel olduğuna ilişkin Amerika Birleşik Devletleri Hazinesine geçerli bir güvence verilmesi durumunda Amerika Birleşik Devletleri Hazinesi, Türkiye'nin söz konusu bildirim 10 uncu maddenin 1 inci fıkrası uyarınca 30 Eylül 2016 tarihinden önce gönderebilmesinin muhtemel olduğunu değerlendirdiği takdirde FATCA'yı yukarıda açıklanan şekilde Türk Finansal Kuruluşlarına uygulamaya devam etme kararı alabilir. Anlaşmanın 30 Eylül 2015 tarihinden sonra yürürlüğe girmesi durumunda, eğer 30 Eylül 2015 tarihine kadar yürürlüğe girmiş olsaydı Anlaşma kapsamında bu tarihten sonra (ve yürürlüğe girmesinden önce) bildirilmesi gereken her türlü bilginin Anlaşmanın yürürlüğe girmesini takip eden 30 Eylül günü bildirilmesi gerektiği anlaşılmaktadır.

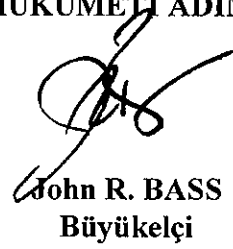
Türkçe ve İngilizce dillerinde iki nüsha halinde, her iki metin de aynı derecede geçerli olmak üzere, Ankara'da 29 Temmuz 2015 tarihinde imzalanmıştır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ**  
**HÜKÜMETİ ADINA**



**Adnan ERTÜRK**  
**Gelir İdaresi Başkanı**

**AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ**  
**HÜKÜMETİ ADINA**



**John R. BASS**  
**Büyükelçi**



## EK I

### BİLDİRİMİ ZORUNLU ABD HESAPLARININ VE BELİRLİ KATILIMCI OLMAYAN FİNANSAL KURULUŞLARA YAPILAN ÖDEMELERİN TESPİTİ VE BİLDİRİMİNE İLİŞKİN DURUM TESPİTİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ

#### I. Genel.

A. Türkiye, Bildirimi Zorunlu ABD Hesaplarını ve Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlarca tutulan hesapları tespit etmek için, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının bu Ek I'de yer alan durum tespiti yöntemlerini uygulamasını sağlayacaktır.

B. Anlaşmanın amaçları bakımından,

1. Tüm dolar tutarları ABD Dolarıdır ve diğer para birimlerindeki karşılığını içerecek şekilde dikkate alınacaktır.

2. Aksi belirtilmedikçe, hesap bakiyesi veya değeri, takvim yılının veya diğer uygun bildirim döneminin son günü itibarıyla belirlenecektir.

3. Bakiye veya değer eşiği, bu Ek I'e göre 30 Haziran 2014 olarak belirlendiğinde, ilgili bakiye veya değer, o gün veya 30 Haziran 2014 tarihinin hemen öncesinde biten bildirim döneminin son günü itibarıyla tespit edilecektir. Bakiye veya değer eşiği, bu Ek I'e göre takvim yılının son günü olarak belirlendiğinde ise, ilgili bakiye veya değer, o takvim yılının veya diğer uygun bildirim döneminin son günü itibarıyla tespit edilecektir.

4. Bu Ek I'in II. bölümünün E(1) bendi saklı kalmak üzere, bir hesap, bu Ek I'de yer alan durum tespiti yöntemlerine uygun olarak Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak tanımlandığı tarihten itibaren bu şekilde değerlendirilecektir.

5. Aksi belirtilmediği sürece, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabına ilişkin bilgiler, bilgilerin ilgili olduğu yılı takip eden takvim yılında yıllık olarak bildirilecektir.

C. Bu Ek I'in her bir bölümünde tanımlanan yöntemlere alternatif olarak, Türkiye, bir hesabın Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşça tutulan bir hesap olup olmadığını belirlemek amacıyla Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının ilgili ABD Hazine Düzenlemelerinde tanımlanan yöntemleri izlemelerine izin verebilir. Türkiye, ya tüm ilgili Finansal Hesaplar bakımından ya da ayrı olarak (faaliyet alanı veya hesabın tutulduğu yer gibi) açıkça tanımlanmış herhangi bir hesap grubu bakımından, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının bu Ek I'in her bir bölümü için ayrı ayrı böyle bir seçimde bulunmalarına izin verebilir.

II. **Mevcut Bireysel Hesaplar.** Bireylere ait Mevcut Hesaplar (“Mevcut Bireysel Hesaplar”) arasından Bildirimi Zorunlu ABD Hesaplarının tespit edilmesi amacıyla aşağıdaki kural ve yöntemler uygulanır.

A. **İncelenmesi, Tanımlanması veya Bildirilmesi Gerekmeyen Hesaplar.** Türkiye’de uygulanan kuralların böyle bir seçim sağladığı durumlarda, ya tüm Mevcut Bireysel Hesaplar açısından ya da ayrı olarak, açıkça tanımlanmış bu tür hesap grupları açısından, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu aksini seçmedikçe, aşağıda yer alan Mevcut Bireysel Hesapların incelenmesi, tanımlanması veya Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak bildirilmesi gerekmemektedir:

1. Bu bölümün E(2) bendi saklı kalmak üzere, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla bakiyesi veya değeri 50.000\$’ı aşmayan Mevcut Bireysel Hesap.
2. Bu bölümün E(2) bendi saklı kalmak üzere, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla bakiyesi veya değeri 250.000\$ veya altında olan Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi veya Düzenli Ödeme Sözleşmesi niteliğinde Mevcut Bireysel Hesap.
3. Türkiye veya ABD kanun veya düzenlemelerinin Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi veya Düzenli Ödeme Sözleşmesinin ABD mukimlerine satışını etkin bir şekilde engellemesi şartıyla (*örneğin* ilgili Finansal Kuruluş, ABD kanununa göre gerekli tescile sahip değilse ve Türkiye kanunu, Türkiye mukimlerinin elinde bulundurduğu sigorta ürünleri için bildirim veya stopaj yapılmasını öngörüyorsa) Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi veya Düzenli Ödeme Sözleşmesi niteliğinde Mevcut Bireysel Hesap.
4. 50.000\$ veya altında bakiyesi olan Mevduat Hesabı.

B. **30 Haziran 2014 Tarihi İtibarıyla Bakiyesi veya Değeri 50.000\$’ı (Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi veya Düzenli Ödeme Sözleşmesi için 250.000\$’ı) Aşan, Ancak 1.000.000\$’ı Aşmayan Mevcut Bireysel Hesaplar (“Düşük Değerli Hesaplar”) için İnceleme Yöntemleri.**

1. **Elektronik Kayıt Araştırması.** Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, tuttuğu elektronik olarak taranabilir verilerde aşağıda yer alan her bir ABD göstergesi için inceleme yapması gerekmektedir:
  - a) Hesap Sahibinin ABD vatandaşı veya mukimi olarak belirlenmesi;
  - b) doğum yerinin ABD olduğuna ilişkin açık bir gösterge;
  - c) geçerli ABD posta veya ikametgâh adresi (ABD posta kutusu dahil);
  - d) geçerli ABD telefon numarası;
  - e) ABD’de tutulan bir hesaba fon transferi için verilen düzenli talimatlar;

f) ABD adresi olan bir kişiye verilen geçerli temsil veya imza yetkisi; veya

g) Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun dosyasında bulundurduğu *tek* adresin "posta gönderisi için belirtilen" veya "posta bekletme servisi" adresi olması. Düşük Değerli Hesap olan bir Mevcut Bireysel Hesap bakımından, "posta bekletme servisi" adresi veya ABD dışındaki bir "posta gönderisi için belirtilen" adres, ABD göstergesi olarak değerlendirilmeyecektir.

2. Elektronik araştırmada bu bölümün B(1) bendinde listelenen ABD göstergelerinden hiçbiri tespit edilmezse, hesap ile ilişkili şartlarda bir veya birden fazla ABD göstergesine neden olan bir değişiklik olmadıkça veya hesap, bu bölümün D fıkrasında tanımlanan Yüksek Değerli Hesap haline gelmedikçe, başka bir işleme gerek bulunmamaktadır.

3. Bu bölümün B(1) bendinde listelenen ABD göstergelerinden herhangi biri elektronik araştırmada tespit edilmesi veya hesap ile ilişkili şartlarda bir veya birden fazla ABD göstergesine neden olan bir değişiklik olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bu bölümün B(4) bendini uygulamayı seçmedikçe ve bu bentteki istisnalardan biri söz konusu hesaba uygulanabilirse, hesabı Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekmektedir.

4. Bu bölümün B(1) bendinde yer alan bir ABD göstergesinin bulunmasına bağlı kalımsızın, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bir hesabı, aşağıda yer alan şartlarla, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekli değildir:

a) Hesap Sahibi bilgilerinin açık bir şekilde *ABD doğum yerini* göstermesi durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu aşağıda yer alan kayıtları edinir veya daha önce incelemiş olduğu aşağıdaki kayıtları bulundurmaya devam eder:

(1) Hesap Sahibinin ABD vatandaşı veya vergileme amaçları bakımından ABD mukimi olmadığını gösteren kişisel beyanı (IRS W-8 formu veya kararlaştırılan diğer benzer bir form ile olabilir);

(2) Hesap Sahibinin Birleşik Devletler dışında başka bir ülkenin vatandaşı veya uyruğu olduğunu ispat eden pasaport veya diğer resmi kimlik belgesi; *ve*

(3) Hesap Sahibinin Amerika Birleşik Devletleri Vatandaşlığını Kaybettiğine Dair Belgenin bir örneği; veya

(a) ABD vatandaşlığından feragat etmesine karşın, Hesap Sahibinin neden böyle bir belgeye sahip olmadığına; *veya*

M

98

(b) Hesap Sahibinin doğumla ABD vatandaşlığı kazanmama nedenine

ilişkin makul bir açıklama.

b) Hesap Sahibi bilgilerinin *geçerli bir ABD posta veya ikametgâh adresi ya da hesapla bağlantılı tek telefon numarası olan bir veya birden fazla ABD telefon numarası* içermesi durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu aşağıda yer alan kayıtları edinir veya daha önce incelemiş olduğu aşağıdaki kayıtları bulundurmaya devam eder:

(1) Hesap Sahibinin ABD vatandaşı veya vergileme amaçları bakımından ABD mukimi olmadığını gösteren kişisel beyanı (IRS W-8 formu veya kararlaştırılan diğer benzer bir form ile olabilir); *ve*

(2) Bu Ek I'nin VI. bölümünün D fıkrasında tanımlanan, Hesap Sahibinin ABD'li olmama durumunu gösteren kanıt niteliğindeki belgeler.

c) Hesap Sahibi bilgilerinin *Birleşik Devletler'de tutulan bir hesaba fon transferi için düzenli talimatlar* içermesi durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu aşağıda yer alan kayıtları edinir veya daha önce incelemiş olduğu aşağıdaki kayıtları bulundurmaya devam eder:

(1) Hesap Sahibinin ABD vatandaşı veya vergileme amaçları bakımından ABD mukimi olmadığını gösteren kişisel beyanı (IRS W-8 formu veya kararlaştırılan diğer benzer bir form ile olabilir); *ve*

(2) Bu Ek I'nin VI. bölümünün D fıkrasında tanımlanan, Hesap Sahibinin ABD'li olmama durumunu gösteren kanıt niteliğindeki belgeler.

d) Hesap Sahibi bilgilerinin *ABD adresi olan bir kişiye verilen geçerli temsil veya imza yetkisini, Hesap Sahibi için tek adres olarak tanımlanan "posta gönderisi için belirtilen adresi" veya "posta bekletme servisi adresini" ya da bir veya (varsa ABD dışındaki telefon numarası ile de birlikte) birden fazla ABD telefon numarasını* içermesi durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu aşağıda yer alan kayıtları edinir veya daha önce incelemiş olduğu aşağıdaki kayıtları bulundurmaya devam eder:

(1) Hesap Sahibinin ABD vatandaşı veya vergileme amaçları bakımından ABD mukimi olmadığını gösteren kişisel beyanı (IRS W-8 formu veya kararlaştırılan diğer benzer form ile olabilir); *veya*

(2) Bu Ek I'nin VI. bölümünün D fıkrasında tanımlanan, Hesap Sahibinin ABD'li olmama durumunu gösteren kanıt niteliğindeki belgeler.

**C. Düşük Değerli Hesaplar Niteliğinde Olan Mevcut Bireysel Hesaplara Uygulanacak Ek Yöntemler.**

1. Düşük Değerli Hesaplar niteliğinde olan Mevcut Bireysel Hesapların ABD göstergeleri bakımından incelenmesinin 30 Haziran 2016 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir.
2. Düşük Değerli Hesap niteliğinde olan bir Mevcut Bireysel Hesap ile ilişkili şartlarda, bu bölümün B(1) bendinde tanımlanan bir veya birden fazla ABD göstergesine neden olan bir değişiklik olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, bu bölümün B(4) bendi uygulanmadıkça, hesabı, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekmektedir.
3. Bu bölümün A(4) bendinde tanımlanan Mevduat Hesapları hariç olmak üzere, bu bölüme göre Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak tanımlanan herhangi bir Mevcut Bireysel Hesap, Hesap Sahibinin Belirli ABD Kişisi olma durumu sona ermedikçe, sonraki yıllarda da Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirilecektir.

**D. Bakiyesi veya Değeri 30 Haziran 2014 Tarihi veya 2015 veya Takip Eden Herhangi Bir Yılın 31 Aralık Günü İtibarıyla 1.000.000\$'ı Aşan Mevcut Bireysel Hesaplar ("Yüksek Değerli Hesaplar") İçin Gelişmiş İnceleme Yöntemleri.**

1. **Elektronik Kayıt Araştırması.** Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun tuttuğu elektronik olarak taranabilir verileri bu bölümün B(1) bendinde tanımlanan her bir ABD göstergesi için incelemesi gerekmektedir.
2. **Evrak Üzerinde Kayıt Araştırması.** Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun elektronik olarak taranabilir veri tabanlarının, bu bölümün D(3) bendinde tanımlanan tüm bilgi alanlarını kapsaması ve bu bilgileri içermesi durumunda, evrak üzerinde kayıt araştırmasına gerek bulunmamaktadır. Elektronik veri tabanlarının tüm bu bilgileri kapsamadığı durumda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun Yüksek Değerli Hesap bakımından, müşterinin güncel ana dosyasını ve müşterinin güncel ana dosyasında yer almıyorsa son beş yıl içerisinde elde ettiği ve hesapla bağlantılı olan aşağıdaki belgeleri, bu bölümün B(1) bendinde tanımlanan her bir ABD göstergesi için de incelemesi gerekmektedir:
  - a) Hesaba ilişkin olarak toplanan en güncel kanıt niteliğindeki belgeler;
  - b) En güncel hesap açma sözleşmesi veya belgesi;
  - c) Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu tarafından Kara Para Aklama ile Mücadele/Müşterini Tanı Yöntemlerine göre veya diğer düzenleyici amaçlar için elde edilen en güncel belgeler;

- d) Halihazırda geçerli olan herhangi bir temsil veya imza yetkisi belgesi; ve
- e) Halihazırda geçerli olan herhangi bir düzenli fon transferi talimatı.

3. **Veri Tabanının Yeterli Bilgi İçerdiği Durumda İstisna.** Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun elektronik olarak taranabilir bilgilerinin aşağıda yer alan bilgileri içermesi durumunda, bu bölümün D(2) bendinde tanımlanan evrak üzerinde kayıt araştırmasını yapmasına gerek bulunmamaktadır:

- a) Hesap Sahibinin uyruğu ve mukimlik durumu;
- b) Hesap Sahibinin ikametgâh adresi ve Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşundaki dosyasında kayıtlı güncel yazışma adresi;
- c) Şayet varsa, Hesap Sahibinin Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşundaki dosyasında kayıtlı telefon numarası (numaraları);
- d) Hesaptan başka bir hesaba (Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun başka bir şubesinde veya diğer bir Finansal Kuruluşta bulunan hesap dahil) düzenli fon transferi talimatı olup olmadığı;
- e) Hesap Sahibinin güncel bir "posta gönderisi için belirtilen" adresi veya "posta bekletme servisi" adresi olup olmadığı; ve
- f) Hesap için herhangi bir temsil veya imza yetkisinin bulunup bulunmadığı.

4. **Doğru Bilgi için İlişki Yöneticisi Sorgulama.** Yukarıda tanımlanan elektronik olarak ve evrak üzerinde yapılan araştırmalara ek olarak, Hesap Sahibinin Belirli ABD Kişisi olduğu yönünde ilişki yöneticisi doğru bilgiye sahipse, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, ilişki yöneticisine tahsis edilmiş herhangi bir Yüksek Değerli Hesabı (bu tür bir Yüksek Değerli Hesapla toplanan diğer Finansal Hesaplar dahil), Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekmektedir.

5. **ABD Göstergesi Bulmanın Etkileri.**

- a) Bu bölümün B(1) bendinde tanımlanan ABD göstergelerinden hiçbirinin, yukarıda tanımlanan Yüksek Değerli Hesaplar için gelişmiş inceleme sırasında tespit edilmemesi ile hesabın bu bölümün D(4) bendinde belirtilen bir Belirli ABD Kişisine ait olduğunun tespit edilmemesi durumunda, hesap ile ilişkili şartlarda bir veya birden fazla ABD göstergesine neden olan bir değişiklik olmadıkça başka bir işleme gerek bulunmamaktadır.
- b) Bu bölümün B(1) bendinde listelenen ABD göstergelerinden herhangi birinin, yukarıda tanımlanan Yüksek Değerli Hesaplar için gelişmiş inceleme sırasında tespit edilmesi veya hesap ile ilişkili

şartlarda sonradan bir veya birden fazla ABD göstergesi ile sonuçlanan bir değişiklik olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bu bölümün B(4) bendini uygulamayı seçmedikçe ve bu bentteki istisnalardan biri söz konusu hesaba uygulanabilirse, hesabı, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekmektedir.

c) Bu bölümün A(4) bendinde tanımlanan Mevduat Hesapları hariç olmak üzere, bu bölüme göre Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak tespit edilen herhangi bir Mevcut Bireysel Hesap, Hesap Sahibinin Belirli ABD Kişisi olma durumu sona ermedikçe, sonraki tüm yıllarda da Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirilecektir.

**E. Yüksek Değerli Hesaplara Uygulanabilir Ek Yöntemler.**

1. Bir Mevcut Bireysel Hesap 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Yüksek Değerli Hesap ise, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, 30 Haziran 2015 tarihine kadar bu tür bir hesaba ilişkin olarak bu bölümün D fıkrasında tanımlanan gelişmiş inceleme yöntemlerini tamamlaması gerekmektedir. Bu incelemeye dayalı olarak bu tür bir hesap, 31 Aralık 2014 tarihinde veya daha önce Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak belirlenirse, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun 2014 yılına ilişkin olarak bu hesapla ilgili gerekli bilgileri, ilk bildiriminde ve sonrasında yıllık olarak bildirmesi gerekmektedir. Bir hesabın 31 Aralık 2014 tarihinden sonra, ancak 30 Haziran 2015 tarihinde veya öncesinde Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak belirlenmesi durumunda ise, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bu tür bir hesabın 2014 yılı bilgilerine ilişkin bir bildirim yapması gerekmekte, fakat sonrasında yıllık olarak bildirim yapması gerekmektedir.

2. Bir Mevcut Bireysel Hesap 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Yüksek Değerli Hesap değilken, 2015 yılının veya takip eden herhangi bir yılın son günü itibarıyla Yüksek Değerli Hesap haline gelirse, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun hesabın Yüksek Değerli Hesaba dönüştüğü takvim yılının son gününden sonraki altı ay içinde, bu bölümün D fıkrasında tanımlanan gelişmiş inceleme yöntemlerini tamamlaması gerekmektedir. Bu incelemeye dayalı olarak, bu tür bir hesabın Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak belirlenmesi durumunda ise, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun hesabın Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak belirlendiği yıl ile sonraki yıllara ilişkin gerekli bilgileri, Hesap Sahibinin Belirli ABD Kişisi olma durumu sona ermedikçe, yıllık olarak bildirmesi gerekmektedir.

3. Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, bir Yüksek Değerli Hesaba, bu bölümün D fıkrasında belirtildiği şekilde gelişmiş inceleme yöntemlerini bir defa uyguladığında, aynı Yüksek Değerli Hesap için, bu bölümün D(4) bendinde belirtilen ilişki yöneticisi sorgulaması hariç olmak üzere, söz konusu yöntemleri sonraki herhangi bir yılda yeniden uygulamasına gerek bulunmamaktadır.

4

28

4. Yüksek Değerli Hesaba ilişkin olarak bu bölümün B(1) bendinde tanımlanan hesap ile ilişkili şartlarda bir veya birden fazla ABD göstergesine neden olan bir değişiklik olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, bu bölümün B(4) bendini ve bu bendin o hesaba ilişkin olarak uygulanan istisnalarından birini seçmedikçe, hesabı, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekmektedir.

5. Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, ilişki yöneticisinin bir hesabın şartlarında herhangi bir değişikliği belirlemesini sağlamaya yönelik yöntemleri uygulaması gerekmektedir. Örneğin, ilişki yöneticisine Hesap Sahibinin ABD'de yeni bir yazışma adresi olduğu bildirilirse, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun yeni adresi şartlarda bir değişiklik olarak değerlendirmesi ve bu bölümün B(4) bendini uygulamayı seçmesi durumunda Hesap Sahibinden uygun belgeleri temin etmesi gerekmektedir.

**F. Diğer Belirli Amaçlar için Belgelendirilmiş Olan Mevcut Bireysel Hesaplar.** IRS ile olan nitelikli aracı, stopaj yapan yabancı ortaklık veya stopaj yapan yabancı trust anlaşmaları uyarınca veya Birleşik Devletler Kanununun 26 ncı başlığının 61 inci kısmı uyarınca mevcut olan yükümlülüklerini yerine getirmek için daha önce bir Hesap Sahibinden, Hesap Sahibinin ABD vatandaşı veya ABD mukimi olmadığına dair yazılı belge edinmiş olan bir Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bu bölümün B(1) bendinde Düşük Değerli Hesaplar için tanımlanan yöntemleri veya bu bölümün D(1) ile D(3) bentlerinde Yüksek Değerli Hesaplar için tanımlanan yöntemleri uygulaması gerekmemektedir.

**III. Yeni Bireysel Hesaplar.** Aşağıda yer alan kural ve yöntemler, 1 Temmuz 2014 tarihinde veya daha sonra açılan bireylere ait hesaplar ("Yeni Bireysel Hesaplar") arasından Bildirimi Zorunlu ABD Hesaplarının tespit edilmesi amacıyla uygulanır.

**A. İncelenmesi, Tanımlanması veya Bildirilmesi Gerekmeyen Hesaplar.** Türkiye'de uygulanan kuralların böyle bir seçim sağladığı durumlarda, ya tüm Yeni Bireysel Hesaplar açısından ya da ayrı olarak, açıkça tanımlanmış bu tür hesap grupları açısından, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu aksini seçmedikçe, aşağıda yer alan Yeni Bireysel Hesapların incelenmesi, tanımlanması veya Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak bildirilmesi gerekmemektedir:

1. Hesap bakiyesi herhangi bir takvim yılının veya diğer uygun bildirim döneminin sonunda 50.000\$'ı aşmayan bir Mevduat Hesabı.
2. Nakit Değeri herhangi bir takvim yılının veya diğer uygun bildirim döneminin sonunda 50.000\$'ı aşmayan bir Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesi.

**B. Diğer Yeni Bireysel Hesaplar.** Bu bölümün A fıkrasında tanımlanmayan Yeni Bireysel Hesaplar bakımından, hesap açılışında (veya bu bölümün A fıkrasında tanımlanan bir hesap olma niteliğinin sona erdiği takvim yılının bitiminden sonraki 90 gün içerisinde), Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, hesap açılış işlemlerinin bir parçası olarak Hesap Sahibinin vergileme amaçları bakımından ABD'de mukim olup olmadığını tespit etmesine (bu amaçla, Hesap Sahibi başka bir ülkenin de vergisel açıdan mukimi olsa bile, ABD vatandaşları vergileme amaçları yönünden ABD mukimi sayılırlar) olarak sağlayan kişisel beyanını alması ve



Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu tarafından Kara Para Aklama ile Mücadele/Müşterini Tanı Yöntemlerine göre toplanan her belge dahil olmak üzere, hesap açılışıyla ilişkili olarak temin edilen bilgiler temelinde bu kişisel beyanların uygunluğunu teyit etmesi gerekmektedir.

1. Kişisel beyanın, Hesap Sahibinin vergileme amaçları bakımından ABD'de mukim olduğunu göstermesi durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, hesabı, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi ve Hesap Sahibinin ABD VKN'sini içeren kişisel beyanını alması gerekmektedir (IRS W-9 Formu veya kararlaştırılan diğer benzer bir form ile olabilir).

2. Yeni Bireysel Hesaba ilişkin şartlarda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun özgün kişisel beyanın yanlış veya güvenilmez olduğunu bilmesine veya bilmesi için sebebi olmasına yol açan bir değişiklik olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu özgün kişisel beyana itimat edemeyecektir ve Hesap Sahibinin ABD vatandaşı veya vergileme amaçları bakımından ABD mukimi olup olmadığını gösteren geçerli bir kişisel beyanını alması gerekmektedir. Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, geçerli bir kişisel beyan alamaması durumunda, hesabı, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekmektedir.

IV. **Mevcut Kurum Hesapları.** Aşağıda yer alan kural ve yöntemler, Kurumlara ait Mevcut Hesaplar ("Mevcut Kurum Hesapları") arasından Bildirimi Zorunlu ABD Hesaplarının ve Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlarca tutulan hesapların tespit edilmesi amacıyla uygulanır.

A. **İncelenmesi, Tanımlanması veya Bildirilmesi Gerekmeyen Kurum Hesapları.** Türkiye'de uygulanan kuralların böyle bir seçim sağladığı durumlarda, ya tüm Mevcut Kurum Hesapları açısından ya da ayrı olarak, açıkça tanımlanmış bu tür hesap grupları açısından, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu aksini seçmedikçe, 30 Haziran 2014 itibarıyla hesap bakiyesi veya değeri 250.000\$'ı aşmayan Mevcut Kurum Hesaplarının, hesap bakiyesi veya değeri 1.000.000\$'ı aşana kadar incelenmesi, tanımlanması veya Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak bildirilmesi gerekmemektedir.

B. **İncelemeye Tabi Kurum Hesapları.** Hesap bakiyesi veya değeri 30 Haziran 2014 itibarıyla 250.000\$'ı aşan bir Mevcut Kurum Hesabı ile hesap bakiyesi veya değeri 30 Haziran 2014 itibarıyla 250.000\$'ı aşmayan ancak 2015 yılının veya takip eden herhangi bir takvim yılının son günü itibarıyla 1.000.000\$'ı aşan bir Mevcut Kurum Hesabının bu bölümün D fıkrasında açıklanan yöntemlere uygun olarak incelenmesi gerekmektedir.

C. **Hakkında Bildirim Yapılması Gereken Kurum Hesapları.** Bu bölümün B fıkrasında tanımlanan Mevcut Kurum Hesapları bakımından, yalnızca Belirli ABD Kişisi olan bir veya daha fazla Kuruma ait hesaplar veya bir veya birden fazla Kontrol Eden Kişisi ABD vatandaşı veya mukimi olan Pasif Finansal Olmayan Yabancı Kurumlara (FOYK) ait hesaplar, Bildirimi Zorunlu ABD Hesapları olarak değerlendirilecektir. Ayrıca, Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlara ait hesaplar,

Anlaşmanın 4 üncü maddesinin 1(b) bendinde tanımlanan toplam ödemelerin Türk Yetkili Makamına bildirildiği hesaplar olarak değerlendirilecektir.

**D. Hakkında Bildirim Yapılması Gereken Kurum Hesaplarının Belirlenmesi İçin İnceleme Yöntemleri.** Bu bölümün B fıkrasında tanımlanan Mevcut Kurum Hesapları bakımından, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, hesabın, bir veya birden fazla Belirli ABD Kişisine veya bir veya birden fazla Kontrol Eden Kişisi ABD vatandaşı veya mukimi olan Pasif FOYK'a veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlara ait olup olmadığını belirlemek için aşağıdaki inceleme yöntemlerini uygulaması gerekmektedir:

**1. Kurumun Belirli ABD Kişisi Olup Olmadığının Tespiti.**

a) Mevzuat gereği veya müşteri ilişkileri amaçlı olarak sağlanan bilgilerin (Kara Para Aklama ile Mücadele/Müşterini Tanı Yöntemlerine uygun olarak toplanan bilgiler dahil) Hesap Sahibinin ABD kişisi olduğunu gösterip göstermediğinin belirlenmesi için incelenmesi. Bu amaçla, Hesap Sahibinin ABD Kişisi olduğunu gösteren bilgiler, şirketin veya organizasyonun ABD'deki yerini veya ABD adresini içermektedir.

b) Bilgilerin Hesap Sahibinin ABD Kişisi olduğunu göstermesi durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, Hesap Sahibinin kişisel beyanını temin etmedikçe (IRS W-8 veya W-9 formu veya kararlaştırılan diğer benzer form ile olabilir) veya elindeki veya halka açık bilgilerden Hesap Sahibinin Belirli ABD Kişisi olmadığını makul bir biçimde tespit etmedikçe, hesabı, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekmektedir.

**2. ABD-Dışı Kurumun Bir Finansal Kuruluş Olup Olmadığının Tespiti.**

a) Mevzuat gereği veya müşteri ilişkileri amaçlı olarak sağlanan bilgilerin (Kara Para Aklama ile Mücadele/Müşterini Tanı Yöntemlerine uygun olarak toplanan bilgiler dahil) Hesap Sahibinin bir Finansal Kuruluş olduğunu gösterip göstermediğinin belirlenmesi için incelenmesi.

b) Bilgilerin Hesap Sahibinin bir Finansal Kuruluş olduğunu göstermesi veya Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun Hesap Sahibinin IRS YFK listesinde yayımlanan Küresel Aracı Kimlik Numarasını doğrulaması durumunda, bu hesap, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı değildir.

**3. Bir Finansal Kuruluşun Kendisine Yapılan Ödemeler İtibariyle Anlaşmanın 4 üncü Maddesinin 1(b) Bendine Göre Toplam Bildirime Tabi Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş Olup Olmadığının Tespiti.**

a) Bu bölümün D(3)(b) bendi saklı kalmak üzere, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu, Hesap Sahibinin statüsünü, IRS YFK

4

86

listesinde yayımlanan Küresel Aracı Kimlik Numarasını veya halka açık bilgileri veya elindeki bilgileri uygun olduğu şekilde temel olarak makul biçimde belirleyebilirse, Hesap Sahibinin, Türk Finansal Kuruluşu veya diğer bir Paydaş Ülkenin Finansal Kuruluşu olduğunu tespit edebilir. Bu durumda, hesap ile ilgili başkaca inceleme, tanımlama veya bildirim gerekliliği bulunmamaktadır.

b) Hesap Sahibinin IRS tarafından Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak değerlendirilen Türk Finansal Kuruluşu veya diğer bir Paydaş Ülkenin Finansal Kuruluşu olması durumunda, hesap, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı değildir. Ancak, Hesap Sahibine yapılan ödemelerin Anlaşmanın 4 üncü maddesinin 1(b) bendinde öngörüldüğü üzere bildirilmesi gerekmektedir.

c) Hesap Sahibinin Türk Finansal Kuruluşu veya diğer bir Paydaş Ülkenin Finansal Kuruluşu olmaması durumunda, aşağıdaki şartlar gerçekleşmedikçe, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, Hesap Sahibini Anlaşmanın 4 üncü maddesinin 1(b) bendi uyarınca bildirilmesi zorunlu Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşu ödemeleri olarak değerlendirmesi gerekmektedir:

(1) Söz konusu terimler ilgili ABD Hazine Düzenlemelerinde tanımlandığı şekilde, uyumlu addedilen YFK veya muaf gerçek lehdar olduğuna dair Hesap Sahibinden kişisel beyanın (IRS W-8 formu veya karşılaştırılan diğer benzer form ile olabilir) alınması; *veya*

(2) Katılımcı YFK veya kayıtlı uyumlu addedilen YFK olması durumunda, Hesap Sahibinin IRS YFK listesinde yayımlanan Küresel Aracı Kimlik Numarasının doğrulanması.

**4. FOYK'a Ait Olan Bir Hesabın Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı Olup Olmadığının Tespiti.** ABD Kişisi veya Finansal Kuruluş olarak tanımlanmayan bir Mevcut Kurum Hesabı Sahibi bakımından, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun (i) Hesap Sahibinin Kontrol Eden Kişilerinin olup olmadığını, (ii) Hesap Sahibinin Pasif FOYK olup olmadığını, (iii) Hesap Sahibini Kontrol Eden Kişilerden herhangi birisinin ABD vatandaşı veya mukimi olup olmadığını tespit etmesi gerekmektedir. Bu tespitleri yaparken Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bu bölümün D(4)(a) ila D(4)(d) bentlerinde yer alan yönlendirmeyi, şartlara göre en uygun sırayla takip etmesi gerekmektedir.

a) Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu, Hesap Sahibinin Kontrol Eden Kişilerini tespit etmek amacıyla, Kara Para Aklama ile Mücadele/Müşterini Tanı Yöntemlerine uygun olarak toplanan ve tutulan bilgilere itibar edebilir.

b) Hesap Sahibinin Pasif FOYK olup olmadığını tespit etmek amacıyla, elindeki veya halka açık bilgilere dayanarak Hesap Sahibinin Aktif FOYK olduğunu makul biçimde tespit etmedikçe

Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, Hesap Sahibinden statüsünü tespit edecek bir kişisel beyanı (IRS W-8 veya W-9 formu veya kararlaştırılan diğer benzer form ile olabilir) temin etmesi gerekmektedir.

c) Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu Pasif FOYK'ü Kontrol Eden Kişinin ABD vatandaşı veya vergisel amaçlar bakımından ABD mukimi olup olmadığını tespit etmek amacıyla, aşağıdaki bilgilere itibar edebilir:

(1) Hesap bakiyesi veya değeri 1.000.000\$'ı aşmayan, FOYK'ların bir veya birden fazlasına ait Mevcut Kurum Hesapları bakımından, Kara Para Aklama ile Mücadele/Müşterini Tanı Yöntemlerine uygun olarak toplanan ve tutulan bilgiler; *veya*

(2) Hesap bakiyesi veya değeri 1.000.000\$'ı aşan, FOYK'ların bir veya birden fazlasına ait Mevcut Kurum Hesapları bakımından, Hesap Sahibinin veya Kontrol Eden Kişinin kişisel beyanı (IRS W-8 veya W-9 formu veya kararlaştırılan diğer benzer form ile olabilir).

d) Pasif FOYK'ü Kontrol Eden Kişilerden herhangi birinin ABD vatandaşı veya mukimi olması durumunda, hesap, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirilecektir.

**E. Mevcut Kurum Hesaplarına Uygulanacak Ek Yöntemler ve İncelemenin Zamanlaması.**

1. 30 Haziran 2014 itibarıyla hesap bakiyesi veya değeri 250.000\$'ı aşan Mevcut Kurum Hesaplarının incelenmesinin 30 Haziran 2016 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir.

2. 30 Haziran 2014 itibarıyla hesap bakiyesi veya değeri 250.000\$'ı aşmayan, ancak 2015 yılı veya takip eden herhangi bir yılın 31 Aralık günü itibarıyla 1.000.000\$'ı aşan Mevcut Kurum Hesaplarının incelenmesinin, hesap bakiyesinin veya değerinin 1.000.000\$'ı aştığı takvim yılının son gününü takip eden altı ay içinde tamamlanması gerekmektedir.

3. Mevcut Kurum Hesabına ilişkin şartlarda kişisel beyanın veya hesap ile ilişkili diğer belgelerin yanlış veya güvenilmez olduğunu bilmesine veya bilmesi için sebebi olmasına yol açan bir değişiklik olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, bu bölümün D fıkrasında açıklanan yöntemlere uygun olarak hesabın durumunu yeniden tespit etmesi gerekmektedir.

**V. Yeni Kurum Hesapları.** Aşağıdaki kural ve yöntemler, Kurumlarca tutulan ve 1 Temmuz 2014 tarihinde veya daha sonra açılan Finansal Hesaplar ("Yeni Kurum Hesapları") arasından Bildirimi Zorunlu ABD Hesaplarının ve Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlarca tutulan hesapların tespit edilmesi amacıyla uygulanır.

A. **İncelenmesi, Tanımlanması veya Bildirilmesi Gerekmeyen Kurum Hesapları.** Türkiye’de uygulanan kuralların böyle bir seçim sağladığı durumlarda, ya tüm Yeni Kurum Hesapları açısından ya da ayrı olarak açıkça tanımlanmış bu tür hesap grupları açısından, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu aksini seçmedikçe, bir kredi kartı hesabı veya Yeni Kurum Hesabı olarak işlem gören döner kredi olanağının, bu tür bir hesabı tutan Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun Hesap Sahibine ait hesabın bakiyesinin 50.000\$’ı aşmasını önleyen politika ve yöntemler uygulaması şartıyla, incelenmesi, tanımlanması veya bildirilmesi gerekmemektedir.

B. **Diğer Yeni Kurum Hesapları.** Bu bölümün A fıkrasında tanımlanmayan Yeni Kurum Hesapları bakımından, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, Hesap Sahibinin; (i) Belirli ABD Kişisi; (ii) Türk Finansal Kuruluşu veya diğer bir Paydaş Ülkenin Finansal Kuruluşu; (iii) ilgili ABD Hazine Düzenlemelerinde tanımlandığı şekliyle, katılımcı YFK, uyumlu addedilen YFK veya muaf gerçek lehdar; veya (iv) Aktif FOYK veya Pasif FOYK olup olmadığını tespit etmesi gerekmektedir.

1. Bu bölümün B(2) bendi saklı kalmak üzere, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu, Küresel Aracı Kimlik Numarasını veya halka açık bilgileri veya elindeki bilgileri uygun olduğu üzere temel alarak, Hesap Sahibinin statüsünü makul biçimde belirleyebilirse, Hesap Sahibinin Aktif FOYK, Türk Finansal Kuruluşu veya diğer bir Paydaş Ülkenin Finansal Kuruluşu olduğunu tespit edebilir.

2. Hesap Sahibinin, IRS tarafından Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak değerlendirilen diğer bir Paydaş Ülke Finansal Kuruluşu veya bir Türk Finansal Kuruluşu olması durumunda, hesap, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı değildir. Ancak, Hesap Sahibine yapılan ödemelerin Anlaşmanın 4 üncü maddesinin 1(b) bendinde öngörüldüğü üzere bildirilmesi gerekmektedir.

3. Diğer tüm durumlarda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun Hesap Sahibinin statüsünü belirlemek için Hesap Sahibinden bir kişisel beyan alması gerekmektedir. Yapılan kişisel beyan temelinde, aşağıdaki kurallar uygulanmaktadır:

a) Hesap Sahibinin bir **Belirli ABD Kişisi** olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, hesabı, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekmektedir.

b) Hesap Sahibinin **Pasif FOYK** olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, Kontrol Eden Kişileri, Kara Para Aklama ile Mücadele/Müşterini Tanı Yöntemlerine göre tanımlaması ve Hesap Sahibinin veya bu kişilerin kişisel beyanlarına dayanarak bu kişilerin ABD vatandaşı veya mukimi olup olmadıklarını tespit etmesi gerekmektedir. Bu kişilerden herhangi birinin ABD vatandaşı veya mukimi olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun hesabı, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı olarak değerlendirmesi gerekmektedir.

c) Hesap Sahibinin: (i) Belirli ABD Kişisi olmayan bir ABD Kişisi; (ii) bu bölümün B(3)(d) bendi saklı kalmak üzere, Türk Finansal Kuruluşu veya diğer bir Paydaş Ülke Finansal Kuruluşu; (iii) ilgili ABD Hazine Düzenlemelerinde tanımlandığı üzere, katılımcı YFK, uyumlu addedilen YFK veya muaf gerçek lehdar; (iv) Aktif FOYK; veya (v) Kontrol Eden Kişilerin hiçbirinin ABD vatandaşı veya mukimi olmadığı Pasif FOYK olması durumunda, hesap, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı değildir ve hesapla ilgili bir bildirim gerekmemektedir.

d) Hesap Sahibinin (IRS tarafından Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak değerlendirilen Türk Finansal Kuruluşu veya diğer bir Paydaş Ülke Finansal Kuruluşu dahil) Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olması durumunda, hesap, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı değildir. Ancak, Hesap Sahibine yapılan ödemelerin, Anlaşmanın 4 üncü maddesinin 1(b) bendinde öngörüldüğü üzere bildirilmesi gerekmektedir.

VI. **Özel Kural ve Tanımlar.** Aşağıdaki ek kural ve tanımlar yukarıda açıklanan durum tespiti yöntemlerinin uygulanmasında kullanılır:

A. **Kişisel Beyanlara ve Kanıt Niteliğindeki Belgelere İtibar Edilmesi.** Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu, kişisel beyanın veya kanıt niteliğindeki belgenin yanlış veya güvenilmez olduğunu biliyorsa ya da bilmesi için sebebi varsa, söz konusu beyana veya belgeye itibar etmeyebilir.

B. **Tanımlar.** Aşağıdaki tanımlar bu Ek I'in amaçları için kullanılır.

1. **Kara Para Aklama ile Mücadele/Müşterini Tanı Yöntemleri.** "Kara Para Aklama ile Mücadele/Müşterini Tanı Yöntemleri", Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun tabi olduğu Türkiye'nin kara para aklama ile mücadele ve benzer gereklerine uygun müşteri durum tespiti yöntemlerini ifade eder.

2. **FOYK.** "FOYK", ilgili ABD Hazine Düzenlemelerinde tanımlandığı gibi YFK olmayan ABD-Dışı Kurumu veya bu bölümün B(4)(j) bendinde belirtilen bir Kurumu ifade eder ve Türkiye'de veya diğer bir Paydaş Ülkede kurulmuş Finansal Kuruluş olmayan herhangi bir ABD-Dışı Kurumu da kapsar.

3. **Pasif FOYK.** "Pasif FOYK", (i) Aktif FOYK olmayan veya (ii) ilgili ABD Hazine Düzenlemeleri uyarınca stopaj yapan yabancı ortaklık veya stopaj yapan yabancı trust olmayan herhangi bir FOYK'u ifade eder.

4. **Aktif FOYK.** "Aktif FOYK", aşağıdaki kriterlerden herhangi birini sağlayan herhangi bir FOYK'u ifade eder:

a) FOYK'un önceki takvim yılına veya diğer uygun bildirim dönemine ait olan brüt gelirlerinin % 50'sinden azının pasif gelirlerden oluşması ve önceki takvim yılında veya diğer uygun

bildirim döneminde FOYK'un elinde bulundurduğu varlıkların % 50'sinden azının pasif gelir sağlayan veya sağlamak amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşması;

b) FOYK hisse senetlerinin, düzenli olarak kurulu menkul kıymetler piyasasında alım satımının yapılması veya FOYK'un, hisse senetleri kurulu menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak alım satımı yapılan bir Kurumun İlişkili Kurumu olması;

c) FOYK'un bir ABD Toprağında örgütlenmiş olması ve tüm alacak sahiplerinin bu ABD Toprağının iyi niyetli mukimleri olması;

d) FOYK'un bir devlet (ABD devleti dışında), devletin politik bir altbölümü (şüpheye yer bırakmamak için eyalet, il, ilçe veya belediyeyi içeren) veya devletin veya politik altbölümünün bir işlevini yürüten bir kamu kurumu, bir ABD Toprağının yönetimi, bir uluslararası örgüt, ABD dışı emisyon merkez bankası veya yukarıdakilerden biri veya birkaçının tamamen sahip olduğu bir Kurum olması;

e) FOYK'un tüm faaliyetlerinin 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 olması. Bunun dışında eğer, 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;

f) FOYK'un henüz bir iş yürütmemesi ve önceden bir işletme geçmişine sahip olmaması, ancak bir Finansal Kuruluşun işlerinden farklı bir iş yürütme niyetiyle varlıklara sermaye yatırması. Ancak, FOYK, ilk örgütlenme tarihinden 24 ay sonra bu istisnadan faydalanamayacaktır;

g) FOYK'un son beş yıl içinde bir Finansal Kuruluş olmaması ve varlıklarını tasfiye etme sürecinde olması veya bir Finansal Kuruluşun işlerinden farklı olan bir işe devam etmek ya da yeni başlamak niyetiyle yeniden örgütlenmesi;

h) FOYK'un esas olarak Finansal Kuruluş olmayan İlişkili Kurumlar ile veya bunlar için finansman ve finansal riskten koruma işlemleri yürütmesi ve İlişkili Kurum olmayan herhangi bir Kuruma finansman veya finansal riskten koruma hizmeti sağlamaması; şu kadar ki, bu türden herhangi bir İlişkili Kurum grubu bir Finansal Kuruluşun işlerinden farklı bir işle esas olarak iştigal etmelidir;

i) FOYK'un ilgili ABD Hazine Düzenlemelerinde belirtildiği şekilde bir "İstisnai FOYK" olması, *veya*

j) FOYK'un aşağıdaki tüm şartları karşılması:

i. Mukim olduğu ülkede özellikle dini, hayır, bilim, sanat, kültür, atletizm veya eğitim amacıyla kurulmuş ve faaliyetine devam ediyor olması; ya da mukim olduğu ülkede kurulmuş ve faaliyetine devam ediyor olmasının yanında bir meslek örgütü, iş derneği, ticaret odası, işçi örgütü, tarım ve bahçivanlık örgütü, sivil dernek olması veya özellikle sosyal refahı artırmak amacıyla faaliyet gösteren bir örgüt olması;

ii. Mukim olduğu ülkede gelir vergisinden muaf olması;

iii. Gelirleri ve varlıkları üzerinde mülkiyet veya intifa hakkı bulunan hissedarı veya üyeleri olmaması;

iv. FOYK'un mukim olduğu ülkenin yürürlükteki mevzuatının veya FOYK'un kuruluş belgelerinin, FOYK'un yürüttüğü hayır faaliyetlerine uygun olarak yürütülenler veya verilen hizmetler karşılığında yapılan makul ödemeler veya FOYK'un satın aldığı mülklerin adil piyasa fiyatını temsil eden ödemeler dışında, FOYK'un gelirlerinin veya varlıklarının hayır kurumu olmayan bir Kurum veya özel kişi yararına kullanılmasına veya dağıtılmasına izin vermemesi; ve

v. FOYK'un mukim olduğu ülkenin yürürlükteki mevzuatının veya FOYK'un kuruluş belgelerinin, FOYK'un tasfiyesi veya feshi üzerine, tüm malvarlığının resmi bir Kuruma veya bir diğer kar amacı gütmeyen örgüte dağıtılmasını ya da FOYK'un mukim olduğu ülkenin idaresine veya politik altbölümüne kalmasını gerektirir olması.

5. **Mevcut Hesap.** "Mevcut Hesap", 30 Haziran 2014 itibarıyla Bildirim Yapan Finansal Kuruluş tarafından tutulan bir Finansal Hesap anlamına gelmektedir.

C. **Hesap Bakivelerinin Toplanması ve Para Birimi Çevrim Kuralları.**

1. **Bireysel Hesapların Toplanması.** Bir bireye ait Finansal Hesapların toplam bakiyesi veya değerinin tespit edilmesi amacıyla, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bilgisayar sistemlerinin, Finansal Hesaplar ile müşteri numarası veya vergi kimlik numarası gibi veri unsurları arasında bağlantı kurduğu ve hesap bakiyelerinin veya değerlerinin toplanmasına imkan verdiği ölçüde, kendisi veya ilişkili Kurumu tarafından tutulan tüm Finansal Hesapları toplaması gerekmektedir. İşbu 1 inci fıkrada tanımlanan toplama yükümlülüklerinin uygulanması amacıyla Finansal Hesapların müşterek sahiplerinin her birine ortak hesap bakiyesinin veya değerinin tümü atfedilecektir.



2. **Kurum Hesaplarının Toplanması.** Bir kuruma ait Finansal Hesapların toplam bakiyesi veya değerinin tespit edilmesi amacıyla, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bilgisayar sistemlerinin, Finansal Hesaplar ile müşteri numarası veya vergi kimlik numarası gibi veri unsurları arasında bağlantı kurduğu ve hesap bakiyelerinin veya değerlerinin toplanmasına imkan verdiği ölçüde, kendisi veya İlişkili Kurumu tarafından tutulan tüm Finansal Hesapları dikkate alması gerekmektedir.

3. **İlişki Yöneticilerine Uygulanabilen Özel Toplama Kuralları.** Bir kişinin sahip olduğu Finansal Hesapların toplam bakiyesi veya değeri ile Finansal Hesabın Yüksek Değerli Hesap olup olmadığının tespit edilmesi amacıyla, ilişki yöneticisinin, aynı kişi tarafından (bir yediemin dışında) doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunan, kontrol edilen veya açılan bazı Finansal Hesaplarının olduğunu bilmesi veya bunu bilmesi için bir sebebi olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun tüm bu hesapları da toplaması gerekmektedir.

4. **Para Birimi Çevrim Kuralı.** ABD Doları dışındaki bir para biriminde olan Finansal Hesapların bakiyesinin veya değerinin tespit edilmesi amacıyla, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, bu Ek 1'de tanımlanan Dolar eşik tutarlarını, bakiye veya değer belirlendiği yıldan önceki takvim yılının son gününde yayımlanarak belirlenen cari kura çevirmesi gerekmektedir.

D. **Kanıt Niteliğindeki Belgeler.** Bu Ek 1'in amaçları bakımından, kanıt olarak kabul edilen belgeler aşağıdakileri kapsamaktadır:

1. Alacaklının mukimi olduğunu iddia ettiği devletin yetkili hükümet organı (örneğin, hükümet veya onun bir kurumu ya da yerel yönetimi) tarafından verilmiş mukimlik belgesi.

2. Bir gerçek kişi bakımından, yetkili hükümet organı (örneğin, hükümet veya bir kurumu veya yerel yönetimi) tarafından verilen, kişinin ismini içeren ve kimlik tespitinde kullanılan herhangi bir geçerli kimlik belgesi.

3. Bir Kurum bakımından, yetkili hükümet organı (örneğin, hükümet veya bir kurumu veya yerel yönetimi) tarafından verilen, Kurumun ismini içeren ve Kurumun ya mukimi olduğunu iddia ettiği devletteki (veya ABD Toprağındaki) iş merkezinin adresini ya da kurulduğu veya örgütlendiği devletteki (veya ABD Toprağındaki) adresini içeren herhangi bir resmi belge.

4. Bir (ilgili ABD Hazine Düzenlemelerinde tanımlanan) Nitelikli Aracı anlaşması ile bağlantılı olarak IRS tarafından uygun bulunmuş kara para aklama ile mücadele kuralları bulunan bir devlette yürütülen bir hesap bakımından, W-8 veya W-9 Formu hariç, bireylerin veya Kurumların tanımlanması için söz konusu devletin Nitelikli Aracı anlaşması ekinde yer alan belgelerden herhangi biri.

5. Herhangi bir mali bildirim, üçüncü taraf kredi raporu, iflas formu veya ABD Menkul Değerler ve Döviz Komisyonu raporu.

E. **Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesinin Gerçek Kişi Lehdarlarına ait Finansal Hesaplar için Alternatif Yöntemler.** Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu, bir Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesinin ölüme bağlı menfaat edinen Gerçek Kişi Lehdarını (sahibi haricinde) Belirli ABD Kişisi olarak addetmeyebilir ve lehdarın Belirli ABD Kişisi olduğuna dair gerçek bir bilgisi veya bilmesi için sebebi olmadıkça, bu tür bir Finansal Hesabı, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı dışında değerlendirebilir. Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu tarafından toplanan ve lehdar ile ilişkilendirilen bilginin, bu Ek I'in II. bölümünün (B)(1) bendinde tanımlanan türde ABD göstergesi içermesi durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu, Nakdi Değer Sigorta Sözleşmesinin Lehdarının Belirli ABD Kişisi olduğunu bilmek için bir sebebe sahiptir. Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun, lehdarın Belirli ABD Kişisi olduğuna dair kesin bir bilgiye veya bilmek için sebebe sahip olması durumunda, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun bu Ek I'in II. bölümünün (B)(3) bendinde yer alan yöntemleri takip etmesi gerekmektedir.

F. **Üçüncü Tarafların Kullanılması.** Bu Ek I'in I. bölümünün C fıkrası uyarınca bir seçim yapıp yapılmadığına bakılmaksızın, Türkiye, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının, ilgili ABD Hazine Düzenlemelerine göre üçüncü taraflarca uygulanan durum tespiti yöntemlerini kullanmalarına izin verebilir.

G. **Bu Anlaşmanın Yürürlüğe Girmesinden Önce Açılan Yeni Hesaplar İçin Alternatif Yöntemler.**

1. **Uygulanabilirlik.** Türkiye, Birleşik Devletler'e, Türkiye'nin 1 Temmuz 2014 itibarıyla Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının; (i) Yeni Bireysel Hesap Sahipleri için bu Ek I'in III. bölümünde belirtilen kişisel beyan verme şartını, veya (ii) bu Ek I'in V. bölümünde belirtilen Yeni Kurum Hesaplarıyla ilgili tüm durum tespiti yöntemlerini yerine getirmelerini zorunlu kılacak yasal yetkilerden yoksun olduğu hususunda bu Anlaşma yürürlüğe girmeden önce yazılı bildirim yapmış ise, o zaman Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşları, bu Ek I'in gerektirdiği yöntemlerin yerine bu bölümün G(2) bendinde tanımlanan uygun olan alternatif yöntemleri söz konusu Yeni Hesaplara uygulayabilirler. Bu bölümün G(2) bendinde tanımlanan alternatif yöntemler, aşağıdakilerden hangisi daha erken gerçekleşirse, yalnızca; (i) Türkiye'nin Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşları bu Ek I'in III. veya V. bölümlerinde açıklanan durum tespiti yöntemlerine uymayı zorunlu kılacak yetkilere sahip olduğu ve Birleşik Devletler'e bu Anlaşmanın yürürlüğe girdiği tarihte yazılı olarak bildireceği tarihten önce veya (ii) bu Anlaşmanın yürürlüğe girdiği tarihten önce açılmış Yeni Bireysel Hesaplar veya Yeni Kurum Hesapları için uygulanabilecektir. 1 Temmuz 2014'te veya bu tarihten sonra, ancak 1 Ocak 2015 tarihinden önce açılan ve bu bölümün H fıkrasında tanımlanan Yeni Kurum Hesaplarına uygulanacak alternatif yöntemler tüm Yeni Kurum Hesaplarına ya da açıkça tanımlanmış bu tür hesap gruplarına uygulanırsa, G fıkrasında tanımlanan alternatif yöntemler, bu tür Yeni Kurum Hesaplarına uygulanmayabilir. Diğer tüm Yeni Hesaplar için, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının, hesabın, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı mı veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa ait bir hesap mı olduğunu tespit

etmek amacıyla, uygun olduğu biçimde, bu Ek I'nin III. veya V. bölümlerinde açıklanan durum tespiti yöntemlerini uygulaması gerekmektedir.

2. **Alternatif Yöntemler.**

a) Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının, Bu Anlaşmanın yürürlüğe girdiği tarihten sonraki bir yıl içinde: (i) bu bölümün G(1) bendinde tanımlanan Yeni Bireysel Hesaplar bakımından, bu Ek I'nin III. bölümünde belirtilen kişisel beyanı talep etmesi ve bu Ek I'nin III. bölümünde açıklanan yöntemlerle söz konusu kişisel beyanın uygunluğunu teyit etmesi, ve (ii) bu bölümün G(1) bendinde tanımlanan Yeni Kurum Hesapları bakımından, bu Ek I'nin V. bölümünde belirtilen durum tespiti yöntemlerini yerine getirmesi ve bu Ek I'nin V. bölümünün gerektirdiği şekilde herhangi bir kişisel beyan dâhil olmak üzere, hesabı belgelemek için gerekli olan bilgileri talep etmesi gerekmektedir.

b) Türkiye'nin, bu bölümün G(2)(a) bendine istinaden Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa ait hesap olarak tanımlanan her bir Yeni Hesabı (i) hesabın, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa ait hesap olarak tanımlanmasından sonraki 30 Eylül tarihinden önce, veya (ii) hesabın, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa ait hesap olarak tanımlanmasından itibaren 90 gün içinde, bu tarihlerden hangisi daha sonra ise o tarihte bildirmesi gerekmektedir. Bu tür bir Yeni Hesaba ilişkin bildirilmesi gereken bilgi, Yeni Hesabın, açıldığı tarihten itibaren Anlaşmaya istinaden tanımlanması halinde, bildirilmesi gereken her türlü bilgidir.

c) Bu Anlaşmanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren bir yıl içinde, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının, bu bölümün G(2)(a) bendinde tanımlanan yöntemler uyarınca kişisel beyan veya diğer belgeleri alamaması durumunda, bu bölümün G(1) bendinde tanımlanan Yeni Hesabı kapatması gerekmektedir. Ayrıca, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının, Anlaşmanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren bir yıl içinde (i) kapatılmadan önce Yeni Bireysel Hesaplar olarak tanımlanan hesaplara ilişkin olarak, (söz konusu hesapların Yüksek Değerli Hesaplar olup olmadığına bakılmaksızın) bu Ek I'nin II. bölümünün D fıkrasında belirtilen durum tespiti yöntemlerini veya (ii) kapatılmadan önce Yeni Kurum Hesapları olarak tanımlanan hesaplara ilişkin olarak, bu Ek I'nin IV. bölümünde belirtilen durum tespiti yöntemlerini uygulaması gerekmektedir.

d) Türkiye'nin, bu bölümün G(2)(c) bendine istinaden tanımlanan her bir kapatılmış hesabı (i) hesabın, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa ait hesap olarak tanımlanmasından sonraki 30 Eylül tarihinden önce, veya (ii) hesabın, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa ait hesap olarak tanımlanmasından itibaren 90 gün içinde, bu tarihlerden hangisi daha sonra ise o tarihte Bildirimi Zorunlu ABD

Hesabı veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa ait hesap olarak bildirmesi gerekmektedir. Kapatılmış bu tür bir hesaba ilişkin bildirilmesi gereken bilgi, bu hesabın, açıldığı tarihten itibaren Anlaşmaya istinaden Bildirimi Zorunlu ABD Hesabı veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa ait hesap olarak tanımlanmış olması halinde bildirilmesi gereken her türlü bilgidir.

**H. 1 Temmuz 2014'te Veya Bu Tarihten Sonra, Ancak 1 Ocak 2015 Tarihinden Önce Açılmış Olan Yeni Kurum Hesapları İçin Alternatif Yöntemler.**

1 Temmuz 2014'te veya bu tarihten sonra, ancak 1 Ocak 2015 tarihinden önce açılmış olan Yeni Kurum Hesaplarında, ya tüm Yeni Kurum Hesaplarına ya da bu hesaplara ilişkin açıkça tanımlanan gruplara ilişkin olarak Türkiye, Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşlarının, bu tür hesapları Mevcut Kurum Hesapları olarak değerlendirmelerine ve bu Ek I'in V. bölümünde belirtilen durum tespiti yöntemleri yerine yine bu Ek I'in IV. bölümünde belirtilen Mevcut Kurum Hesaplarına ilişkin durum tespiti yöntemlerini uygulamalarına izin verebilir. Bu durumda, bu Ek I'in IV. bölümünde belirtilen durum tespiti yöntemleri, yine bu Ek I'in IV. bölümünün A fıkrasında belirtilen hesap bakiyesi veya eşik değere bakılmaksızın uygulanmalıdır.

1

76

## EK II

Aşağıda yer alan Kurumlar, duruma göre, muaf gerçek lehdar ya da uyumlu addedilen YFK olarak değerlendirilecektir ve aşağıda belirtilen hesaplar Finansal Hesaplar tanımından muaf tutulmuştur.

Türkiye ve Amerika Birleşik Devletleri Yetkili Makamları arasında varılacak yazılı bir mutabakat kararı ile bu Ek II'de: (1) ABD Kişileri tarafından ABD vergisi kaçırma amaçlı kullanılması bakımından düşük bir risk oluşturan ve Anlaşmanın imza tarihi itibarıyla bu Ek II'de tanımlanan Kurumlar ve hesaplar ile benzer özelliklere sahip olan ilave Kurum ve hesapları dahil etmek; veya (2) koşulların değişmesi sebebiyle, artık ABD Kişileri tarafından ABD vergisi kaçırma amaçlı kullanılması düşük bir risk oluşturmeyen Kurum ve hesapları çıkartmak amacıyla değişiklik yapılabilir. Bu türden bir ilave veya kapsam dışı bırakma, başka türlü belirtilmediği takdirde, mutabakat kararının imzalandığı tarihte yürürlüğe girecektir. Böyle bir mutabakat kararına varılabilmesi için gerekli usuller, Anlaşmanın 3 üncü maddesinin 6 ncı fıkrasında belirtilen karşılıklı anlaşmaya veya düzenlemeye dahil edilebilir.

I. **Fonlar Dışındaki Muaf Gerçek Lehdarlar.** Belirli Sigorta Şirketi, Saklama Kuruluşu veya Mevduat Kuruluşunca yürütülen bir çeşit ticarî finansal faaliyetle bağlantılı bir yükümlülükten kaynaklanan ödemeler *hariç olmak üzere*, aşağıda belirtilen Kurumlar, ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci ve 1472 nci bölümlerinin amaçları bakımından Bildirim Yapmayan Türk Finansal Kuruluşu ve muaf gerçek lehdar olarak değerlendirilecektir.

A. **Kamu Kurumu.** Türkiye Cumhuriyeti Devleti, Türkiye'nin tüm politik alt bölümleri (belirsizliği önlemek amacıyla, eyalet, il, ilçe veya belediyeler dahil olmak üzere) veya tamamen Türkiye'ye ya da yukarıda bahsedilenlerden birine veya birden fazlasına ait olan kurum ve kuruluşlar (bunların her biri, "Türk Kamu Kurumu"dur). Bu kategori, Türkiye'nin ayrılmaz parçalarından, Türkiye tarafından kontrol edilen kurumlardan ve Türkiye'nin politik alt bölümlerinden oluşmaktadır.

1. Türkiye'nin ayrılmaz parçası, ne şekilde örgütlendiğine bakılmaksızın, Türkiye'nin idari bir merciini teşkil eden herhangi bir kişi, teşkilat, kurum, daire, fon, kuruluş veya diğer organı ifade eder. İdari merciinin net gelirleri, kendi hesabına ya da Türkiye'nin diğer hesaplarına alacak kaydedilmeli; bunların hiçbir kısmı herhangi bir özel kişinin faydasına tahsis edilmemelidir. Ayrılmaz parça, özel ya da kişisel sıfatla hareket eden bağımsız kişi, resmi yetkili veya yönetici konumundaki herhangi bir gerçek kişiyi kapsamaz.
2. Kontrol edilen kurum, aşağıda belirtilen şartlarla, Türkiye'den ayrı yapısı olan ya da başka bir şekilde ayrı bir tüzel kişiyi oluşturan Kurumu ifade eder:
  - a) Kurum, tamamı itibarıyla, doğrudan ya da bir veya birden fazla kontrol edilen kurum vasıtasıyla Türk Kamu Kurumlarına aittir ve bunlar tarafından kontrol edilmektedir;

- b) Kurumun net gelirleri kendi hesabına ya da bir veya daha fazla Türk Kamu Kurumu hesaplarına alacak kaydedilmektedir; bunların gelirlerinin hiçbir kısmı herhangi bir özel kişinin faydasına tahsis edilemez; ve
- c) Fesih halinde Kurumun varlıkları, bir ya da daha fazla Türk Kamu Kurumuna devrolunmaktadır.

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

B. **Uluslararası Örgüt.** Her türlü uluslararası örgüt ya da tamamen bunlara ait olan kurum veya kuruluşlar. Bu kategori; (1) öncelikli olarak ABD-Dışı Devletlerden oluşan; (2) Türkiye ile arasında yürürlükte olan bir yönetim merkezi anlaşması bulunan; ve (3) geliri özel kişilerin yararına olmayan, her türlü (uluslarüstü örgüt dahil) devletlerarası örgütü kapsar.

C. **Merkez Bankası.** Türkiye Hükümetinin kendisi dışında, para olarak dolaşıma girecek araçları çıkartmak için kanun ya da idari bir tasarruf uyarınca tek yetkili kuruluş. Bu kuruluş, Türkiye'ye tamamen veya kısmen ait olsun ya da olmasın Türkiye Hükümetinden ayrı bir organa sahip olabilir.

II. **Muaf Gerçek Lehdarlar Olarak Nitelendirilen Fonlar.** Aşağıda yer alan Kurumlar, ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci ve 1472 nci bölümlerinin amaçları bakımından Bildirim Yapmayan Türk Finansal Kuruluşları ve muaf gerçek lehdarlar olarak değerlendirilecektir.

A. **Geniş Katımlı Emeklilik Fonu.** Aşağıda belirtilen şartlarla, bir veya birden fazla işverenin mevcut ya da geçmişteki çalışanları (ya da söz konusu çalışanlar tarafından tayin edilen kişiler) olan lehdarlarına, verilen hizmetler karşılığında emeklilik, maluliyet veya ölüme bağlı menfaatler ya da bunların herhangi bir bileşimini sağlamak üzere Türkiye'de kurulmuş olan bir fon:

1. Fonun, fon varlıklarının yüzde beşinden fazlası üzerinde hak sahibi olan tek bir lehdarı bulunmamaktadır;
2. Yasal düzenlemelere tabidir ve Türkiye'deki ilgili idari makamlara lehdarları hakkında yıllık olarak bilgi sunmaktadır; ve
3. Aşağıdaki koşullardan en az birini sağlamaktadır:

a) Fon, emeklilik ya da emekli maaşı planı statüsünde olması dolayısıyla Türkiye'nin kanunları uyarınca, genellikle Türkiye'de yatırım geliri üzerinden alınan vergiden muaftır;

- b) Fon, toplam katkılarının (bu bölümün A ile C fıkraları ve E fıkrasında tanımlanan diğer planlardan ya da bu Ek II'nin V. bölümünün A(1) bendinde belirtilen emeklilik ve emekli maaşı hesaplarından yapılan aktarımlar dışındaki) en az yüzde 50'sini katkı sağlayan sponsor işverenlerden elde etmektedir;
- c) Fondan dağıtım yapılmasına veya para çekilmesine (bu bölümün A ile C fıkraları ve E fıkrasında tanımlanan diğer emeklilik planlarına ya da bu Ek II'nin V. bölümünün A(1) bendinde belirtilen emeklilik ve emekli maaşı hesaplarına aktarım yapılması durumu dışında) ancak emeklilik, malullük veya ölüme ilişkin belirtilen olayların meydana gelmesi halinde izin verilmektedir ya da belirtilen olaylar meydana gelmeden fondan dağıtım yapılması veya para çekilmesi halinde ceza uygulanmaktadır; veya
- d) Çalışanlar tarafından fona yapılacak katkılar (izin verilen bir takım telafi katkıları hariç), çalışanın kazanılmış geliri dikkate alınarak, sınırlıdır ya da Ek I'de belirtilen hesapların toplanmasına ve para birimi çevrimine ilişkin kurallar uygulanarak yıllık 50.000 ABD Dolarını geçemeyecektir.

B. **Dar Katımlı Emeklilik Fonu.** Aşağıda belirtilen şartlarla, vermiş olduğu hizmetler dolayısıyla bir veya birden fazla işverenin mevcut ya da eski çalışanları (ya da söz konusu çalışanlar tarafından tayin edilen kişiler) olan lehdarlarına emeklilik, maluliyet veya ölüme bağlı menfaatler sağlamak üzere Türkiye'de kurulmuş olan bir fon:

1. Fonun 50'den az katılımcısı vardır;
2. Fona, Yatırım Kurumu ya da Pasif FOYK olmayan bir ya da birden fazla işveren tarafından katkı sağlanmaktadır;
3. Çalışanlar ve işverenler tarafından fona yapılacak katkılar (bu Ek II'nin V. bölümünün A(1) bendinde belirtilen emeklilik ve emekli maaşı hesaplarından yapılan varlık aktarımları dışında), sırasıyla, kazanılmış gelir ve çalışana yapılan tüm ödemeler dikkate alınarak, sınırlanmıştır;
4. Türkiye mukimi olmayan katılımcılar, fon varlıklarının yüzde 20'sinden fazlası üzerinde hak sahibi olamaz; ve
5. Fon, yasal düzenlemelere tabidir ve Türkiye'deki ilgili idari makamlara lehdarları hakkında yıllık olarak bilgi sunmaktadır.

C. **Muaf Gerçek Lehdarın Emeklilik Fonu.** Muaf gerçek lehdar tarafından, mevcut ya da geçmişteki çalışanları (ya da söz konusu çalışanlar tarafından tayin edilen kişiler) olan veya muaf gerçek lehdar için ifa edilen kişisel hizmetler dolayısıyla menfaat sağlanması halinde, mevcut ya da geçmişteki çalışmanı olmayan lehdarlarına veya katılımcılarına; emeklilik, maluliyet veya ölüme bağlı menfaatler sağlamak üzere Türkiye'de kurulmuş bir fon.

D. **Tamamı Muaf Gerçek Lehdara Ait Olan Yatırım Kurumu.** Kurumdaki doğrudan her bir Ortaklık İlişkisi Menfaati sahibinin muaf gerçek lehdar ve doğrudan her bir Borç İlişkisi Menfaati sahibinin bir Mevduat Kuruluşu (bu Kuruma verilen borç bakımından) ya da muaf gerçek lehdar olması şartıyla, yalnızca Yatırım Kurumu olması dolayısıyla Türk Finansal Kuruluşu olan Kurum.

E. **Bazı Diğer Emeklilik Fonları.** Bu Ek II'nin II. bölümünün A(1) ve A(2) bentlerinde yer alan şartları ve A(3) bendinde yer alan şartlardan en az birisini yerine getirmesi halinde, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile bu Kanunda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunda tanımlanan ve buna göre kurulan bir emeklilik fonu.

III. **Uyumlu Addedilen YFK'lar olarak Nitelendirilen Küçük veya Sınırlı Ölçekteki Finansal Kuruluşlar.** Aşağıda yer alan Finansal Kuruluşlar, ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci bölümünün amaçları bakımından uyumlu addedilen YFK'lar olarak değerlendirilecek olan Bildirim Yapmayan Türk Finansal Kuruluşlarıdır.

A. **Yerel Müşteri Tabanı olan Finansal Kuruluş.** Aşağıdaki şartları karşılayan Finansal Kuruluş:

1. Finansal Kuruluş Türkiye yasaları uyarınca finansal kuruluş olarak lisans almış ve düzenlenmiş olmalıdır;
2. Finansal Kuruluşun Türkiye'nin dışında işe ilişkin sabit bir yeri bulunmamalıdır. Bu bakımdan, kamuya ilan edilmeyen ve Finansal Kuruluşun yalnızca idari destek işlevlerinin yerine getirildiği bir yer, işe ilişkin sabit bir yer kapsamında değildir;
3. Finansal Kuruluş, Türkiye'nin dışında müşteri veya Hesap Sahipleri takibi yapmamalıdır. Bu bakımdan, yalnızca; Finansal Kuruluşun: (a) internet sitesinde, mukim olmayanlara Finansal Hesaplar veya hizmetler sunduğunu özellikle belirtmemesi ve başka bir şekilde ABD'li müşterileri ya da Hesap Sahiplerini hedeflememesi veya takip etmemesi şartıyla Finansal Kuruluşun bir internet sitesi yürütmesi, veya (b) reklamların Finansal Kuruluşun mukim olmayanlara Finansal Hesaplar veya hizmetler sunduğunu özellikle belirtmemesi ve başka bir şekilde ABD'li müşterileri ya da Hesap Sahiplerini hedeflememesi veya takip etmemesi şartıyla Finansal Kuruluşun dağıtım veya yayını esas olarak Türkiye içinde yapılmakla birlikte başka ülkelerde de arazi olarak dağıtım veya yayını yapılan basılı medyaya ya da radyo veya televizyon kanalına reklam vermesi; bu Finansal Kuruluşun Türkiye'nin dışında müşteri veya Hesap Sahiplerini takip ettiği şeklinde değerlendirilmeyecektir;
4. Finansal Kuruluş, Türkiye'nin yasaları uyarınca, mukimlerin sahip olduğu Finansal Hesaplara ilişkin bildirim veya vergi kesintisi yapma ya da Türkiye'nin Kara Para Aklama ile Mücadele durum tespiti gerekliliklerini yerine getirme amaçlarıyla mukim Hesap Sahiplerini tespit etmek zorunda olmalıdır;

97



5. Finansal Kuruluş tarafından tutulan Finansal Hesapların değer itibarıyla en az yüzde 98'i Türkiye mukimlerine (Kurum olan mukimler dahil) ait olmalıdır;
6. 1 Temmuz 2014 tarihinden veya bu tarih öncesinde başlayarak, Finansal Kuruluşun herhangi bir Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşa Finansal Hesap sağlamasını engellemek amacıyla ve Finansal Kuruluşun, Türkiye mukimi olmayan Belirli ABD Kişileri adına (Finansal Hesap açıldığı zaman Türkiye mukimi olmakla birlikte daha sonra Türkiye mukimliği sona eren bir ABD Kişisi dahil) ya da ABD mukimlerinin veya Türkiye mukimi olmayan ABD vatandaşlarının Kontrol Eden Kişiler olduğu herhangi bir Pasif FOYK adına Finansal Hesap açıp açmadığının ya da yürütüp yürütmediğinin izlenmesi amacıyla Finansal Kuruluşun Ek I'de belirtilenlerle uyumlu politika ve usulleri bulunmalıdır;
7. Söz konusu politika ve usuller, Türkiye mukimi olmayan Belirli ABD Kişisine ya da ABD mukimlerinin ya da Türkiye mukimi olmayan ABD vatandaşlarının Kontrol Eden Kişiler olduğu bir Pasif FOYK'a ait herhangi bir Finansal Hesabın tespit edilmesi halinde, Finansal Kuruluşun Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşuymuş gibi, söz konusu Finansal Hesabı bildirmesini (IRS'in FATCA kaydına ilişkin internet sayfasında yer alan ilgili kayıt gerekliliklerini de izleyerek) ya da söz konusu Finansal Hesabı kapatmasını sağlamak zorundadır;
8. Kuruma ya da Türkiye mukimi olmayan bir gerçek kişiye ait olan Mevcut Hesapla ilgili olarak, Finansal Kuruluş, söz konusu Mevcut Hesapları, Bildirimi Zorunlu ABD Hesabını ya da Katılımcı Olmayan bir Finansal Kuruluşa ait herhangi bir Finansal Hesabı tespit etmek amacıyla Mevcut Hesaplara ilişkin Ek I'de belirtilen usullere göre gözden geçirmek ve Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşuymuş gibi söz konusu Finansal Hesabı bildirmek (IRS'in FATCA kaydına ilişkin internet sayfasında yer alan ilgili kayıt gerekliliklerini de izleyerek) ya da söz konusu Finansal Hesabı kapatmak zorundadır;
9. Finansal Kuruluşun Finansal Kuruluş niteliğinde olan her bir İlişkili Kurumu, Türkiye'de kurulmalı ya da oluşturulmalıdır ve bu Ek II'nin II. bölümünün A ila C fıkraları ve E fıkrasında tanımlanan emeklilik fonu niteliğindeki herhangi bir İlişkili Kurum hariç olmak üzere, bu A fıkrasında belirtilen şartları yerine getirmelidir; ve
10. Finansal Kuruluşun Belirli ABD kişileri ve Türkiye mukimleri olan gerçek kişiler için Finansal Hesap açma ve tutma konusunda ayrımcı politika veya uygulamaları bulunmamalıdır.

**B. Yerel Banka.** Aşağıdaki şartları sağlayan Finansal Kuruluş:

1. Finansal Kuruluş, yalnızca (a) bir banka, (b) bir kredi birliği veya kar amacı gütmeyen benzer nitelikteki bir kredi kooperatif kurumu olarak faaliyet göstermektedir (ve Türkiye yasalarına göre, bu şekilde lisanslanmakta ve düzenlenmektedir);

90

2. Finansal Kuruluşun başlıca faaliyetleri; bir banka olması durumunda ilişkisiz perakende müşterilerinden; kredi birliği veya benzer nitelikteki kredi kooperatif kurumu olması durumunda hiçbir üyenin söz konusu kredi birliği veya kredi kooperatif müessesesinde yüzde beşten fazla payının bulunmaması şartıyla üyelerinden mevduat kabul etmek ve bunlara kredi kullandırmaktır;
3. Bu bölümün A(3) bendinde belirtilen internet sitesindeki kısıtlamalara ek olarak, internet sitesinin Finansal Hesap açılmasına izin vermemesi şartıyla, Finansal Kuruluş, bu bölümün A(2) ve A(3) bentlerinde öngörülen şartları sağlar;
4. Finansal Kuruluşun bilançosundaki varlıklarında 175 milyon ABD Dolarından fazla değer bulunmamaktadır ve Finansal Kuruluş ile İlişkili Kurumların birlikte konsolide veya kombine edilmiş bilançosundaki toplam varlıkları 500 milyon ABD Dolarından fazla değildir; ve
5. Her türlü İlişkili Kurum Türkiye’de kurulmalı veya oluşturulmalıdır. Ayrıca, bu Ek II’nin II. bölümünün A ila C fıkraları ve E fıkrasında tanımlanan emekli fonu niteliğindeki İlişkili Kurumlar veya bu bölümün C fıkrasında tanımlanan yalnızca düşük değerli hesaplara sahip Finansal Kuruluşlar hariç olmak üzere, Finansal Kuruluş niteliğinde olan her türlü İlişkili Kurum, B fıkrasında ortaya konan gerekleri yerine getirmek zorundadır.

**C. Yalnızca Düşük Değerli Hesaplara Sahip Finansal Kuruluşlar. Aşağıdaki gerekleri yerine getiren bir Türk Finansal Kuruluşu:**

1. Finansal Kuruluş bir Yatırım Kurumu değildir;
2. Ek I’de belirtilen hesapların toplanması ve para birimi çevrimine ilişkin kurallara uygun olarak, Finansal Kuruluş veya herhangi bir İlişkili Kurum tarafından tutulan hiçbir Finansal Hesapta 50.000 ABD Dolarını aşan bakiye veya değer bulunmamaktadır; ve
3. Finansal Kuruluşun bilançosundaki varlıklarında 50 milyon ABD Dolarından fazla değer bulunmamaktadır ve Finansal Kuruluş ile İlişkili Kurumların birlikte konsolide veya kombine edilmiş bilançosundaki toplam varlıklarında 50 milyon ABD Dolarından fazla bulunmamaktadır.

**D. Nitelikli Kredi Kartı Veren Kuruluş. Aşağıdaki gerekleri yerine getiren bir Türk Finansal Kuruluşu:**

1. Finansal Kuruluş, yalnızca müşterinin kart bakiyesini aşan bir ödeme yapması ve fazla ödemenin müşteriye hemen iade edilmemesi durumunda mevduat kabul eden bir kredi kartı düzenleyici kuruluş olması itibarıyla Finansal Kuruluş sayılmaktadır; ve
2. 1 Temmuz 2014 tarihinden veya daha önceki bir tarihten başlayarak Finansal Kuruluş, müşterilerinin 50.000 ABD Dolarını aşan mevduatlarını

engellemek veya 50.000 ABD Dolarını aşan mevduatın müşterilere 60 gün içinde iadesini sağlamak amacıyla, her iki durumda da Ek I'de belirtilen hesapların toplanması ve para birimi çevrimine ilişkin kurallar geçerli olmak üzere, politika ve usuller uygular. Bu bakımdan, bir müşteri mevduatı ihtilaflı tutar ölçüsünde alacak bakiyelerini yansıtmaz ama mal iadelerinden kaynaklanan alacak bakiyelerini kapsar.

**IV. Uyumlu Addedilen YFK Olarak Nitelendirilen Yatırım Kurumları ve Diğer Özel Kurallar.** Bu bölümün A ila D fıkralarında tanımlanan Finansal Kuruluşlar, ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471 inci bölümünün amaçları bakımından uyumlu addedilen YFK olarak kabul edilecek olan Bildirim Yapmayan Türk Finansal Kuruluşlardır. Ayrıca, bu bölümün E fıkrası, Yatırım Kurumlarına uygulanacak özel kurallar öngörmektedir.

**A. Sponsorlu Yatırım Kurumu ve Kontrol Edilen Yabancı Kurum.** Bu bölümün A(3) bendinde belirtilen gerekleri yerine getiren bir sponsor kuruma sahip, A(1) veya A(2) bentlerinde tanımlanan bir Finansal Kuruluş.

1. (a) Bir Finansal Kuruluşun, ilgili ABD Hazine Düzenlemelerine istinaden nitelikli aracı, stopaj yapan yabancı ortaklık veya stopaj yapan yabancı trust olmayan, Türkiye'de kurulmuş bir Yatırım Kurumu olması halinde; ve (b) bir Kurumun, Finansal Kuruluş ile sponsor kurum gibi hareket etme konusunda anlaşmaya varmış olması halinde, bu Finansal Kuruluş sponsorlu yatırım kurumudur.
2. Bir Finansal Kuruluşun, (a) ilgili ABD Hazine Düzenlemeleri uyarınca nitelikli aracı, stopaj yapan yabancı ortaklık veya stopaj yapan yabancı trust olmayan, Türkiye kanunlarına göre oluşturulmuş kontrol edilen yabancı bir kurum olması halinde; (b) doğrudan veya dolaylı olarak, bütünüyle Finansal Kuruluş için sponsor kurum olarak hareket etmeyi kabul eden veya bağlı bir şirketten böyle hareket etmesini isteyen Bildirim Yapan ABD Kuruluşuna ait olması halinde; ve (c) sponsor kurum ile, sponsor kuruma, Finansal Kuruluşun bütün Hesap Sahiplerini ve ödeme yapılanları tespit etme ve müşteri kimlik bilgileri, müşteri belgeleri, hesap bakiyesi ve Hesap Sahibi veya yapılan bütün ödemeler de dahil olmak ancak bunlarla sınırlı kalmamak üzere Finansal Kuruluş tarafından yürütülen bütün hesap ve müşteri bilgilerine erişme olanağı sağlayan ortak bir elektronik hesap sistemi paylaşıyor olması halinde, bu Finansal Kuruluş sponsorlu kontrol edilen yabancı bir kurumdur.
3. Sponsor kurum aşağıdaki gerekleri yerine getirir:
  - a) Sponsor kurum IRS'in FATCA kaydına ilişkin internet sayfasında yer alan ilgili kayıt gereklerini yerine getirmek için Finansal Kuruluş adına hareket etme yetkisine sahiptir (fon yöneticisi, trustee, şirket müdürü veya yönetici ortak gibi);
  - b) Sponsor kurum, IRS'in FATCA kaydına ilişkin internet sayfası üzerinden IRS'e, sponsor kurum olarak kayıt yaptırmıştır;

- c) Sponsor kurumun Finansal Kuruluşa ilişkin herhangi bir Bildirimi Zorunlu ABD Hesabını tespit etmesi halinde, bu sponsor kurum söz konusu Finansal Kuruluşu, 31 Aralık 2015 tarihinde ya da öncesinde, bu tarihten sonraki bir tarihe rastlaması durumunda ise bu Bildirimi Zorunlu ABD Hesabının ilk tespitini takip eden 90 gün içinde, IRS'in FATCA kaydına ilişkin internet sayfasında yer alan kayıt gereklerine uygun olarak kaydeder;
- d) Sponsor kurum, Finansal Kuruluşun Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu olması durumunda yerine getirmesi gereken tüm durum tespitlerini, stopaj yapma, bildirim ve diğer gerekleri Finansal Kuruluş adına yerine getirmeyi kabul eder;
- e) Sponsor kurum Finansal Kuruluşu tanımlar ve Finansal Kuruluşun kimlik numarasını (IRS'in FATCA kaydına ilişkin internet sayfasında yer alan kayıt gereklerini yerine getirerek elde edilmiş olan) Finansal Kuruluş adına düzenlenen bütün bildirimlere dahil eder; ve
- f) Sponsor kurum, sponsor statüsünü iptal ettirmemiştir.

**B. Sponsorlu, Yakından Yönetilen Yatırım Aracı. Aşağıdaki gerekleri yerine getiren bir Türk Finansal Kuruluşu:**

1. Bir Finansal Kuruluş, ilgili ABD Hazine Düzenlemeleri uyarınca nitelikli aracı, stopaj yapan yabancı ortaklık veya stopaj yapan yabancı trust olmayıp da yalnızca, bir Yatırım Kurumu olması sebebiyle Finansal Kuruluş olarak kabul edilir;
2. Sponsor kurum; Bildirim Yapan ABD Finansal Kuruluşu, Bildirim Yapan Model 1 YFK veya Katılımcı YFK'dır, Finansal Kuruluş adına (profesyonel yönetici, trustee veya yönetici ortak gibi) hareket etmeye yetkilidir ve Finansal Kuruluşun Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu olması durumunda yerine getirmesi gereken tüm durum tespitlerini, stopaj yapma, bildirim ve diğer gerekleri Finansal Kuruluş adına yerine getirmeyi kabul eder;
3. Finansal Kuruluş, kendisini ilişkisiz taraflara bir yatırım aracı olarak sunmaz;
4. Finansal Kuruluş içerisindeki borç faizlerinin ve Ortaklık İlişkisi Menfaatlerinin tamamı (Katılımcı YFK ve uyumlu addedilen YFK'ların sahip olduğu borç faizleri ve bir Kurumun Finansal Kuruluşun Ortaklık İlişkisi Menfaatlerinin yüzde 100'üne sahip olması ve Kurumun kendisinin bu B fıkrasında tanımlanan bir Sponsorlu Finansal Kuruluş olması durumunda, söz konusu Kurumun sahip olduğu Ortaklık İlişkisi Menfaatleri dikkate alınmaz) yirmi veya daha az gerçek kişiye aittir; ve
5. Sponsor kurum aşağıdaki gerekleri yerine getirir:



- a) Sponsor kurum, IRS'in FATCA kaydına ilişkin internet sayfası üzerinden IRS'e, sponsor kurum olarak kayıt yaptırmıştır;
  - b) Sponsor kurum, Finansal Kuruluşun Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşu olması durumunda yerine getirmesi gereken tüm durum tespitlerini, stopaj yapma, bildirim ve diğer gerekleri Finansal Kuruluş adına yerine getirmeyi kabul eder ve Finansal Kuruluşa ilişkin toplanan belgeleri altı yıl boyunca saklar;
  - c) Sponsor kurum, Finansal Kuruluş adına düzenlenen bütün bildirimlerde Finansal Kuruluşu tanımlar; ve
  - d) Sponsor kurum, sponsor statüsünü iptal ettirmemiştir.
- C. **Yatırım Danışmanları ve Yatırım Yöneticileri.** Türkiye'de kurulan ve yalnızca, Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlar dışındaki bir Finansal Kuruluşa müşteri adına yatırılmış olan fonları yatırımda kullanmak, yönetmek veya idare etmek amacıyla (1) müşteriye yatırım tavsiyelerinde bulunması ve müşteri adına hareket etmesi veya (2) müşteri için portfolyoları yönetmesi ve müşteri adına hareket etmesi nedeniyle Finansal Kuruluş olarak kabul edilen bir Yatırım Kurumu.
- D. **Kolektif Yatırım Aracı.** Türkiye'de kurulan ve kolektif yatırım aracı bünyesindeki bütün hisselerin (50.000 ABD Dolarını aşan borç ilişkileri de dahil olmak üzere) bir veya daha fazla muaf gerçek lehdar, Ek I'in VI. bölümünün B(4) bendinde tanımlanan Aktif FOYK'lar, Belirli ABD Kişisi Olmayan ABD Kişileri veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlar dışındaki Finansal Kuruluşlar tarafından veya bunlar aracılığıyla elde tutulması koşuluyla kolektif yatırım aracı olarak düzenlenmiş Yatırım Kurumu.
- E. **Özel Kurallar.** Aşağıdaki kurallar, Yatırım Kurumuna uygulanır:
1. Bu bölümün D fıkrasında tanımlanan kolektif yatırım aracı niteliğindeki bir Yatırım Kurumunun menfaatlerine ilişkin olarak, Yatırım Kurumunun (kolektif yatırım aracındaki menfaatlere sahip olunmasını sağlayan Finansal Kuruluşlar dışında) bildirim yükümlülüklerinin yerine getirildiği varsayılacaktır.
  2. a) Hisseleri (50.000 ABD Dolarını aşan borç ilişkileri de dahil olmak üzere) bir ya da daha fazla muaf lehdara, Ek I'in VI. bölümünün B(4) bendinde belirtilen Aktif FOYK'lara, Belirli ABD Kişisi Olmayan ABD Kişilerine veya Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlar dışındaki Finansal Kuruluşlara ait olan veya bunlar aracılığıyla sahip olunan Paydaş Ülkede kurulan ve kolektif yatırım aracı olarak düzenlenen Yatırım Kurumundaki menfaatlere; veya
  - b) İlgili ABD Hazine Düzenlemeleri uyarınca nitelikli kolektif yatırım aracı olarak kabul edilen bir Yatırım Kurumundaki menfaatlere ilişkin olarak;

4

96

Türk Finansal Kuruluşu olan (kolektif yatırım aracındaki menfaatlere sahip olunmasını sağlayan Finansal Kuruluşlar dışındaki) her türlü Yatırım Kurumunun bildirim yükümlülüklerinin yerine getirildiği varsayılacaktır.

3. Türkiye’de kurulmuş, bu bölümün D fıkrası veya E(2) bendinde belirtilmeyen bir Yatırım Kurumundaki menfaatlere ilişkin olarak, Anlaşmanın 5 inci maddesinin 3 üncü fıkrası ile tutarlı olacak biçimde, söz konusu menfaatlere ilişkin Yatırım Kurumu tarafından Anlaşma uyarınca bildirilmesi istenen bilgilerin bu Yatırım Kurumu veya başka bir kişi tarafından bildirilmesi durumunda, diğer bütün Yatırım Kurumlarının bu menfaatlere ilişkin bildirim yükümlülükleri yerine getirilmiş sayılacaktır.
4. Türkiye’de kurulmuş ve kolektif yatırım aracı olarak düzenlenmiş bir Yatırım Kurumu, yalnızca kolektif yatırım aracının hamiline yazılı basılı hisse senedi düzenlemesinden ötürü, bu bölümün D fıkrası veya E(2) bendi çerçevesinde değerlendirilmekten ya da uyumlu addedilen YFK olarak nitelendirilmekten imtina edilemez. Şu kadar ki;
  - a) Kolektif yatırım aracının 31 Aralık 2012 tarihi sonrasında hamiline yazılı formda basılı hisse senedi düzenlememiş ve düzenlemiyor olması;
  - b) Kolektif yatırım aracının bu nitelikteki hisselerin tamamını ödeme karşılığında geri çekmesi;
  - c) Kolektif yatırım aracının (veya Bildirim Yapan Türk Finansal Kuruluşunun) Ek I’de öngörülen durum tespiti yöntemlerini yerine getirmesi ve hisseler itfa veya diğer ödemeler için ibraz edildiğinde bunlara ilişkin bildirim gereken her türlü bilgiyi bildirmesi; ve
  - d) Kolektif yatırım aracının söz konusu hisselerin en kısa sürede ve her hâlükârda 1 Ocak 2017 tarihinden önce itfa edilmesini veya tedavülden kaldırılmasını sağlamaya yönelik politika ve usullerinin olması gerekmektedir.

V. **Finansal Hesaplara Dahil Edilmeyen Hesaplar.** Aşağıdaki hesaplar, Finansal Hesaplar tanımının dışında bırakılmaktadır ve bu nedenle Bildirimi Zorunlu ABD Hesapları olarak değerlendirilmeyeceklerdir.

A. **Belirli Tasarruf Hesapları.**

1. **Emeklilik ve Emekli Maaşı Hesabı.** Türkiye’nin kanunları çerçevesinde aşağıdaki gerekleri yerine getiren Türkiye’de tutulan emeklilik veya emekli maaşı hesabı.
  - a) Hesap, kişisel emeklilik hesabı olarak düzenlemeye tabi tutulmaktadır ya da emeklilik veya emekli maaşı menfaati (malullük veya ölüm gelirleri dahil) sağlanması amacıyla kayıtlı veya düzenlenmiş olan bir emeklilik veya emekli maaşı planının bir parçasıdır;

- b) Hesap, vergi avantajı sağlamaktadır (örneğin, Türkiye'nin kanunları çerçevesinde aksi öngörülmemiş ise vergiye tabi olacak hesaba yapılan katkılar, hesap sahibinin gayri safi gelirinden indirilebilir, buna dahil edilmeyebilir veya bu katkılar indirimli oranda vergilendirilir ya da hesabın yatırım gelirinin vergisi ertelenir veya indirimli oranda vergilendirilir);
- c) Hesapla ilgili olarak Türkiye'deki idari makamlara yıllık bildirim yapılması gerekmektedir;
- d) Hesaptan para çekilmesi, belirli bir emeklilik yaşına erişme, malullük veya ölüm şartına bağlanmıştır veya böyle belirli olaylardan önce yapılan para çekme işlemine ceza uygulanmaktadır; ve
- e) Her bir durumda, hesapların toplanması ve para birimi çevrimi için Ek I'de ortaya konan kurallar uygulanmak üzere (i) yıllık katkılar 50.000 ABD Doları veya daha azı tutar ile veya (ii) hesaplara ömür boyu katkı tutarı azami 1.000.000 ABD Doları veya daha azı bir tutar ile sınırlandırılmıştır.

2. Emeklilik Dışı Tasarruf Hesapları. Türkiye'nin kanunları uyarınca aşağıdaki gereklilikleri karşılayan Türkiye'de tutulan (sigorta veya Düzenli Ödeme Sözleşmesi dışındaki) bir hesap.

- a) Hesap, emeklilikten başka amaçlar için tasarruf aracı olarak düzenlemeye tabidir;
- b) Hesap, vergi avantajı sağlamaktadır (örneğin, Türkiye'nin kanunları çerçevesinde aksi öngörülmemiş ise vergiye tabi olacak hesaba yapılan katkılar, hesap sahibinin gayri safi gelirinden indirilebilir, buna dahil edilmeyebilir veya bu katkılar indirimli oranda vergilendirilir ya da hesabın yatırım gelirinin vergisi ertelenir veya indirimli oranda vergilendirilir);
- c) Hesaptan para çekilmesi, tasarruf hesabının amacına ilişkin belirli kıstasların karşılanması koşuluna bağlanmıştır (örneğin, eğitim ve sağlık menfaatlere yönelik koşulların sağlanması) veya bu kıstasların karşılanmasından önce yapılan para çekme işlemine ceza uygulanmaktadır; ve
- d) Yıllık katkılar, hesapların toplanması ve para birimi çevrimi için Ek I'de ortaya konan kurallar uygulanmak üzere 50.000 ABD Doları veya daha azı ile sınırlandırılmıştır.

B. Belirli Süreli Hayat Sigortası Sözleşmeleri. Aşağıdaki gerekleri yerine getirmesi şartıyla Türkiye'de yürütülen ve sigortalı birey 90 yaşına ulaşmadan önce bitecek olan kapsama süresine sahip hayat sigortası sözleşmesi:

1. Zamanla azalmayan periyodik primler, sözleşme var olduğu sürece veya sigortalı 90 yaşına ulaşana kadar, bu sürelerden kısa olan süresince, en azından yıllık olarak ödenebilir;
  2. Sözleşmenin, herhangi bir kişinin sözleşmeyi sonlandırmaksızın erişebileceği (para çekerek, borç veya başka bir yolla) bir sözleşme değeri bulunmamaktadır;
  3. Sözleşmenin feshi ya da iptali üzerine ödenecek miktar, (ölüm yardımı dışında) sözleşmenin mevcut olduğu dönem ya da dönemlere ait ölüm, hastalık ve harcama giderlerinin (fiilen uygulansın veya uygulanmasın) toplamı ve sözleşmenin feshi veya iptalinden önce ödenen miktar hariç olmak üzere, sözleşme için ödenen toplam primleri aşamaz; ve
  4. Sözleşme, devralan tarafından değeri için elde tutulmamaktadır.
- C. **Miras Olarak Tutulan Hesap.** Hesaba ilişkin dosyada murisin vasiyetinin ya da ölüm belgesinin örneğinin bulunması koşuluyla, sadece terekeye ilişkin olup Türkiye’de tutulan hesap.
- D. **Emanet Hesapları.** Aşağıdakilerden herhangi biriyle bağlantılı olarak oluşturulan Türkiye’de yürütülen bir hesap:
1. Mahkeme emri veya kararı.
  2. Hesabın aşağıdaki şartları sağlaması koşuluyla taşınmaz veya taşınır malların satışı, değiş tokuşu veya kiralınması:
    - a) 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 mali varlıkla finanse edilmektedir;
    - b) Hesap, sadece alıcının mülkünü satın alma fiyatını ödeme, satıcının herhangi bir arızı yükümlülüğü ödeme, ya da kiralaan veya kiracının kira sözleşmesinde kabul edildiği üzere kiralanan mülkle ilgili herhangi bir zararı ödeme yükümlülüğünü güvence altına almak amacıyla oluşturulmuştur ve kullanılmaktadır;
    - c) Varlık satıldığında, takas edildiğinde, teslim edildiğinde veya kira sözleşmesi sonlandığında hesabın varlıkları, bunlar üzerinden elde edilen gelir de dahil olmak üzere, ödenecek ya da aksi takdirde alıcı, satıcı, kiralaan kişi veya kiracının (bu kişinin yükümlülüklerini yerine getirme amacı dahil) yararına dağıtılacaktır;
    - d) Hesap, finansal varlığın satışı veya takasıyla bağlantılı olarak oluşturulmuş kar hesabı veya benzer bir hesap değildir; ve
    - e) Hesap, bir kredi kartı hesabı ile bağlantılı değildir.



3. Taşınmaz malı güvence altına alarak kredi hizmeti sunan Finansal Kurumun yalnızca daha sonraki bir zamanda taşınmaz malla ilgili vergi veya sigorta ödemesini kolaylaştırmak amacıyla ödemedi pay ayırma yükümlülüğü.
  4. Finansal Kurumun yalnızca daha sonraki bir zamanda vergilerin ödenmesini kolaylaştırmak amacıyla yerine getirmesi gereken yükümlülük.
- E. **Paydaş Ülke Hesapları.** Türkiye’de işletilen ve FATCA’nın uygulanmasını kolaylaştırmak amacıyla Birleşik Devletler ve diğer bir Paydaş Ülke arasında mevcut olan bir anlaşma uyarınca Finansal Hesap tanımından hariç tutulan hesap. Ancak böyle bir hesabın, bu diğer Paydaş Ülkede oluşturulmuş ve o Paydaş Ülkedeki bir Paydaş Ülke Finansal Kuruluşu tarafından işletiliyormuş gibi o Paydaş Ülke kanunları çerçevesinde aynı zorunluluklara ve gözetime tabi olması gerekmektedir.

VI. **Tanımlar.** Aşağıdaki ek tanımlar yukarıda bulunan açıklamalara uygulanacaktır:

- A. **Bildirim Yapan Model 1 YFK.** Bildirim Yapan Model 1 YFK terimi, Model 1 Hükümetlerarası Anlaşması (HA) uyarınca Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş olarak değerlendirilen Finansal Kuruluşlar hariç olmak üzere, ABD-dışı bir hükümet veya kurumun Model 1 HA’ya uygun olarak hakkında bilgi edinimi ve değişimini kabul ettiği Finansal Kuruluşu ifade eder. Bu tanımın amaçları bakımından Model 1 HA terimi, Birleşik Devletler ya da Hazine ile ABD-dışı bir hükümet veya bir ya da birden fazla kurumu arasında, Finansal Kuruluşlar tarafından söz konusu ABD-dışı hükümete veya kurumuna bildirim yapılması ve bunu müteakip bildirilen söz konusu bilginin IRS ile otomatik değişimi yoluyla FATCA’nın uygulanması amacıyla yapılan bir düzenlemeyi ifade eder.
- B. **Katılımcı YFK.** Katılımcı YFK terimi, bir YFK Anlaşmasının gerekliliklerine uymayı kabul etmiş olan Model 2 HA’da tanımlanmış bir Finansal Kuruluş da dahil olmak üzere, bir YFK Anlaşmasının gerekliliklerine uymayı kabul etmiş olan Finansal Kuruluşu ifade eder. Katılımcı YFK terimi, Bildirim Yapan Model 1 YFK olmadığı sürece, Bildirim Yapan ABD Finansal Kuruluşunun nitelikli aracı şubesini de kapsar. Bu tanımın amaçları bakımından YFK Anlaşması, ABD Gelir Vergisi Kanununun 1471(b) bölümünün gereklerine uyumlu olarak değerlendirilecek Finansal Kuruluşun yerine getirmesi gereken gereklilikleri ortaya koyan anlaşmayı ifade eder. Ayrıca, bu tanımın amaçları açısından Model 2 HA terimi, Birleşik Devletler veya Hazine ile ABD-dışı bir hükümet veya bir veya birden fazla kurumu arasında, bir YFK Anlaşmasının gerekleri uyarınca Finansal Kuruluşlar tarafından IRS’e doğrudan bildirim yapılması suretiyle ve söz konusu ABD-dışı hükümet veya kurumun ile IRS arasındaki bilgi değişimi ile desteklenen FATCA’nın uygulanmasını kolaylaştırmak amacıyla yapılan bir düzenlemeyi ifade eder.