GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

FİNANSAL HESAP BİLGİLERİNİN VERGİ AMAÇLI OTOMATİK DEĞİŞİMİ

ÜCRETSİZDİR



www.gib.gov.tr

Avrupa Birliği ve Dış İlişkiler Daire Başkanlığı

Mart/2023

Yayın No: 2

VİMER 189 VERGİ İLETİŞİM MERKEZİ

Türkiye Dışı Aramalar İçin

0090–312-189-1122

FİNANSAL HESAP BİLGİLERİNİN VERGİ AMAÇLI OTOMATİK DEĞİŞİMİ

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD), G20 ve AB'nin **vergi kayıp ve kaçağının önlenmesi ile vergi uygulamalarında şeffaflığın sağlanması**na dönük çalışmaları sonucunda, "Vergi Konularında Karşılıklı İdari Yardımlaşma Sözleşmesi"ni oluşturmuştur.

Avrupa Birliği üyesi ülkelerin tamamının yanı sıra toplam 146 ülkenin taraf olduğu Sözleşme, 2011 yılında Türkiye tarafından da imzalanmış, Kanunlaşma ve onay sürecini tamamlayarak 2018 yılında yürürlüğe girmiştir.

Bu sözleşmenin uygulama anlaşması niteliğini taşıyan ve 01 Mart 2023 itibarıyla toplam 119 ülkenin taraf olduğu "**Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşması**"nı da Türkiye, 2017 yılında imzalamış ve 2019 yılında onaylamıştır.

Anlaşmaya göre; taraf ülkeler, **karşılıklılık temelinde,** ilgili ülkelerin mukimlerine ait finansal hesap bilgilerini finansal kuruluşlardan toplayıp, otomatik olarak her yıl ilgili ülkeyle paylaşma yükümlülüğünü üstlenmiştir. Bu meyanda, örneğin yerleşim yeri adresi Norveç'te olan bir şahsın Türkiye'deki bir bankadaki bilgilerinin karşılıklı olarak Norveç'le paylaşılması gerekmektedir.

HANGİ BİLGİLER, OTOMATİK PAYLAŞIM KAPSAMINA GİRMEKTEDİR?

Anlaşma çerçevesinde mevduat, saklama ve yatırım kuruluşları ile belirli sigorta şirketleri nezdindeki;

- ✓ Mevduat hesapları,
- ✓ Saklama hesapları,
- ✓ Ortaklık ve borç ilişkisi menfaati,
- ✓ Nakdi değer sigorta sözleşmeleri ve
- ✓ Düzenli ödeme sözleşmelerine,

ilişkin finansal hesap bilgilerinin paylaşılması gerekmektedir.

Değişime tabi tutulan bilgiler;

- ✓ Hesap sahibinin adı ve soyadı,
- ✓ Adresi,
- ✓ Yerleşik (mukim) olduğu ülke ve vergi kimlik numarası,
- ✓ Doğum yeri ve tarihi,
- ✓ Hesap numarası,
- ✓ Yıl sonu hesap bakiyesi ya da değeri,
- ✓ Hesaba yıl içinde ödenen faiz ve temettü gibi gelirleri ya da hesapta tutulan varlıklardan elde edilen gelirlerin toplam brüt tutarı,

gibi bilgilerden oluşmaktadır.

Hesap hareketleri detayı ile gayrimenkul ve taşıt bilgileri, otomatik bilgi paylaşımı kapsamında değildir.

TÜRKİYE NEDEN BU DÜZENLEMEYE DÂHİL OLMUŞTUR?

Gerek kurucu üyeleri arasında yer aldığı OECD ve G20 kapsamında 2013 yılından başlayarak alınan kararlar ve bunların devamı olarak hazırlanan uluslararası sözleşmeler kapsamındaki yükümlülükleri, gerek vergi kayıp ve kaçağının asgari düzeye düşürülmesinin ekonomik gelişimi için gerekli olması hasebiyle, Türkiye de bu düzenleme içinde yer almıştır.

Öte yandan aday ülke ilişkimizin bulunduğu ve dış ticaretimizde en büyük paya sahip olan **Avrupa Birliği**, bu düzenlemelere dair gerekli adımları atmayan ülkeleri "vergi konularında işbirliği yapmayan ülkeler listesi"ne alarak, bunlara karşı hem Birlik olarak hem de münferiden üye ülkeler tarafından **vergi ve vergi dışı kimi tedbirler uygulamayı kararlaştırmıştır**.

Bu tedbirler, listelenen ülkelerin dış ticaretleri ile doğrudan ve dolaylı yatırımlarını olumsuz etkileyecek, ayrıca AB fonlarından yararlanma imkânını da kısıtlayacak niteliktedir. **14/02/2023 itibarıyla bahse konu listede; Amerikan Samoa'sı, Anguilla, Bahamalar, Fiji, Guam, Palau, Panama, Samoa, Trinidad ve Tobago, ABD Virjin Adaları, İngiliz Virjin Adaları, Kosta Rika, Marshal Adaları, Rusya, Turks Caicos Adaları ve Vanuatu yer almaktadır.**

OECD Bilgi Değişimi Küresel Forumunun da benzer listeleme çalışmaları bulunmaktadır.

TÜRKİYE OTOMATİK BİLGİ PAYLAŞIMINI NE ZAMAN YAPACAK?

Anlaşma çerçevesinde, 2017 yılında bazı ülkelerce ilk bilgi değişimi yapılmaya başlanmış; 2020 itibariyle de **100'den fazla ülke ve idare Anlaşma veya ikili düzenlemeler çerçevesinde bilgi değişimi yapmıştır**. Ülkemiz dışındaki tüm G20 ve OECD üyesi ülkeler de kendi aralarında hâlihazırda bilgi değişimine başlamıştır.

Türkiye ise ihtiyaç duyulan idari ve yasal çalışmaları tamamlamak ve vatandaşlarımızı bilgilendirmek saikiyle, uzun bir geçiş dönemi öngören daha geç bir takvimi tercih etmiş; bu çerçevede, AB ile gerçekleştirdiği yoğun müzakereleri takiben otomatik bilgi değişimi takvimini daha ileri bir tarihe ertelemişti.

Bu çerçevede uluslararası yükümlülüklerimize uygun olarak, **2019 ve 2020 yıllarına ilişkin bilgilerin karşılıklı olarak paylaşımı 2021 yılında, 2021 yılına ilişkin bilgilerin paylaşımı ise 2022 yılında gerçekleştirilmiştir. 2022 yılına ilişkin bilgilerin ise bilgi değişimi takvimine uygun olarak 30 Eylül 2023 tarihine kadar paylaşılması öngörülmektedir**.

Konu hakkında Gelir İdaresi Başkanlığı internet sayfasının *"Uluslararası Mevzuat"* bölümünün *"Bilgi Değişimi ve İdari Yardımlaşma Anlaşmaları"* alt bölümünde yer alan "**Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Konularında Karşılıklı Olarak Otomatik Değişim Standardı Bilgilendirme Rehberi**"nden detaylı bilgi edinilmesi mümkündür.