

FİNANSAL HESAP BİLGİLERİNİN OTOMATİK DEĞİŞİMİNE
İLİŞKİN ÇOK TARAFLI YETKİLİ MAKAM ANLAŞMASI

Türkiye; Ekonomik Kalkınma ve İş Birliği Örgütü tarafından desteklenen Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine İlişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşması'nı 26 Mart 2018 yılında kabul etmişti.

Türkiye, bilgi değişimi başlangıç tarihini 1 Eylül 2018 olarak planlanmıştı. Bu tarihten itibaren İspanya'da dahil olmak üzere Çok Taraflı Anlaşmanın imzacı ülkeleri ile finansal hesap bilgilerini otomatik olarak paylaşması öngörülüyordu.

Anlaşmanın amacı; idareler arasındaki uluslararası iş birliği kapsamında paylaşılacak gerekli bilgiler ile **ulusal yasaların daha efektif bir şekilde uygulanmasıdır**.

Hesap sahibinin paylaşımına konu olacak bilgileri:

- a) **Adı, adresi, vatandaşlık numarası, doğum tarihi ve doğum yeri** (gerçek kişiler için), tüzel kişiler (Şirketler) için; CRS Raporlama Standartları'na uygun bir şekilde due diligence/detaylı inceleme tatbik edildikten sonra; **ticaret unvanı, adresi, vergi numarası ve yetkilisinin adı, adresi, vatandaşlık numarası, doğum tarihi ve doğum yeri.**
- b) **Banka hesap numarası** (mevcut olmaması durumunda ikame bir bilgi);
- c) Bilgi paylaşımında bulunan finansal kurum (mevcutsa);
- d) Belirlenen takvim yılı sonundaki veya kapatıldıysa, kapatılma tarihi itibarıyla **hesap bakiyesi veya değeri** (İkame Sigortası Sözleşmesi veya Yıllık Gelir Sigortası ve poliçe feragatinde sigortalıya verilecek miktar da buna dahildir.)
- e) Başkası adı ve hesabına yönetilen banka hesaplarının:
 - (1) Belirlenen raporlama döneminde veya takvim yılında kazanılan **faiz, kâr payı gibi hesapta tutulan varlıklardan elde edilen pasif getirilerinin** toplam değeri;
 - (2) Bilgi paylaşımında bulunan finansal kurumun; hesap sahibine, broker, kefil gibi adına satın aldığı veya ipotekten/rehinden kurtardığı brüt miktar;
- f) Raporlama yılı içinde **mevduat hesaplarına ödenen faiz, temettü gibi gelirlerin ya da hesapta tutulan varlıklardan elde edilen gelirlerin toplam brüt tutarı;**
- g) 2. maddenin e ve f bentlerinin dışındaki hesaplar için raporlama döneminde hesap sahibine ödenen kefalet miktarları da dahil finansal kurum tarafından ödenen tüm miktar.

İspanya özelinde 1 Ocak 2016 yılından itibaren, Vergi Dairesi; bir banka hesabına sahip olan veya kontrol eden vergi mükelleflerinin **hangi ülkede vergi mukimi olduğunu hesabın olduğu finansal kuruma bildirmesini zorunlu kılmaktadır**. Anlaşmaya daha sonra imzacı olan Türkiye nezdinde, her ne kadar Eylül 2018 tarihinden itibaren bilgi paylaşımı öngörülüyse de henüz kesin bir tarih verilmedi.



Yasal mevzuata uygunluk sağlanmadığı durumda ve banka hesabı açma talebinde bulunanın 90 gün içinde gerekli bilgileri sağlamadığı takdirde, hem İspanyol vergi kanunlarına göre öngörülen cezalara maruz kalınacak hem de **finansal kurum nezdinde hiçbir işlemin tarafı olamayacaktır.**

Çok Taraflı Anlaşmanın idarelere diğer getirileri; yabancı ülkedeki vergilerin talebi, **simültane ve ortak vergi denetimleri**, yurt dışında vergi denetimi, **vergi kaybının önlenmesi ve diğer vergi muhafaza tedbirleri** olarak sayılabilir.

FONT & YILDIZ www.fontyildiz.com, yerel ve uluslararası kurumsal gruplara, bireylere ve start-up'lara her türlü yasal ve ekonomik konularda anlaşılır tavsiyeler veren, vergi ve yasal hizmetler sağlayan butik bir danışmanlık firmasıdır.

Şirketimiz farklı uzmanlık alanlarında yapılandırılmıştır:

- Uluslararası Yatırımlar
- Vergi uyumu
- Kurumsal/Ticari Hukuk - Birleşme & Satın alma
- Özel Müşteri - Mali Yönetim - Birleşme & Satın alma
- Gayrimenkul - Yatırım Fırsatları
- Küresel Hareketlilik
- Dava Takibi
- Start Up'lar
- Muhasebe, vergi ve İş uyum hizmetleri

Firmamız İngilizce, Türkçe, Fransızca, Portekizce, İspanyolca, Çince ve Katalanca dillerinde konuşabilen, her biri size memnuniyetle hizmet verecek avukat ve ekonomistlerden oluşmaktadır. Daha fazla bilgi için lütfen bizimle info@fy-legal.com adresi üzerinden irtibata geçiniz.

Bu dokümanda verilen bilgiler yalnızca bilgilendirme amacını taşımaktadır ve hiçbir unsur veya durum hakkında yasal değerlendirme, yasal görüş beyanı veya tavsiye olarak anlaşılmalıdır. Bu bağlamda işbu doküman bağlayıcı değildir ve yalnızca belli bir fikri yayma amacını taşımaktadır. Bu sebeple, profesyonel bir görüş almadan yalnızca işbu belgede verilmek istenilen bilgilerle hareket edilmemelidir. FONT & YILDIZ, burada verilen bilgilerin bütününe veya bir bölümünün kullanımı konusunda herhangi bir sorumluluk kabul etmemekte ve garanti vermemektedir.
