

Hazine ve Maliye Bakanlığı
(Gelir İdaresi Başkanlığı)ndan

MUKİMLİK ve
DURUM TESPİTİNE
İLİŞKİN KILAVUZ

İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM	Amaç, Yasal Dayanak, Kısaltmalar	4
Amaç		4
Yasal dayanaklar ve ilgili düzenlemeler		4
Tanımlar ve kısaltmalar		4
Kapsam		5
İKİNCİ BÖLÜM	Bildirim Yapacak Finansal Kuruluşlar	6
Finansal kuruluşlar		6
Saklama kuruluşu		6
Mevduat kuruluşu		6
Yatırım kurumu		6
Belirli sigorta şirketi		7
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	Bildirim Yapmayacak Finansal Kuruluşlar	8
Kamu kurumları		8
Uluslararası Örgütler		8
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası		9
Kamu kurumlarının, uluslararası örgütlerin ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının bildirim yükümlülüğü		9
Geniş katımlı emeklilik fonları		9
Dar katımlı emeklilik fonları		10
Kamu kurumlarının, uluslararası örgütlerin veya Merkez Bankasının emeklilik fonları		10
Nitelikli kredi kartı veren kuruluşlar		10
Muaf kolektif yatırım araçları		11
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	Bildirimi Zorunlu Hesaplar	12
Madde 19		12
Mevduat hesapları		12
Saklama hesapları		13
Ortaklık veya borç ilişkisi menfaati		13
Nakdi değer sigorta sözleşmeleri		13
Anüite sözleşmeleri		14
BEŞİNCİ BÖLÜM	İstisna Hesaplar	15
Madde 26		15
Emeklilik ve emekli maaşı hesapları		15
Emeklilik dışı tasarruf hesapları		16
Belirli süreli hayat sigortası sözleşmeleri		16
Miras olarak tutulan hesap		17
Emanet hesapları		17
Bazı mevduat hesapları		17
ALTINCI BÖLÜM	Bildirim Yükümlülüğü	19
Bildirimi gerekli olan bilgiler		19
Genel bildirim kuralları		20

Bildirim zamanı	21
Bildirim yöntemi	21
YEDİNCİ BÖLÜM Durum Tespiti Yükümlülükleri	23
Genel durum tespiti yükümlülükleri	23
Hesap sahibine göre hesaplar	23
Bireysel hesaplar	23
Kurum hesapları	24
Aktif FOK	24
Pasif FOK	25
Mevcut hesaplar	26
Yeni hesaplar	26
Kanıt niteliğindeki belgeler	26
Kişisel beyan	27
Hesap bakiyelerinin toplanması	28
Tutarların diğer para birimlerindeki eşdeğerlerine çevrilmesi	28
Mevcut bireysel hesaplar için durum tespiti	29
Düşük değerli mevcut bireysel hesaplar için durum tespiti	29
İkametgâh adresinden durum tespiti	29
Elektronik kayıt araştırması	31
Yüksek değerli hesaplar için gelişmiş inceleme yöntemleri	32
Yüksek değerli hesaplar için elektronik kayıt araştırması	33
Yüksek değerli hesaplarda veri tabanlarının yeterli bilgi içermesi durumunda öngörülen istisna	33
Yüksek değerli hesaplarda evrak üzerinde kayıt araştırması	33
Yüksek değerli hesaplarda doğru bilgi için ilişki yöneticisi araştırması	33
Yüksek değerli hesaplarda gösterge bulmanın etkileri	34
Müteakip yıllarda yüksek değerli hale gelen hesaplar	34
Durum değişikliği	34
Mevcut bireysel hesaplarda incelemenin zamanlaması	35
Yeni bireysel hesaplar için durum tespiti yöntemleri	35
Mevcut kurum hesapları için durum tespiti	36
Kurumun bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespiti	36
Kurumun, bildirim zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen bir pasif FOK olup olmadığının tespiti	37
Kontrol eden kişi	38
İncelemenin zamanlaması	38
Mevcut kurum hesaplarına uygulanacak ek yöntemler	39
Yeni kurum hesapları için durum tespiti	39
Kurumun bildirim zorunlu kişi olup olmadığının belirlenmesi	39
Kurumun bildirim zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen bir pasif FOK olup olmadığının tespiti	40
Kişisel beyanın doğruluğu	40
Durum tespiti yöntemlerinde tercih edilmesi başkanlık iznine bağlı uygulamalar	40
SEKİZİNCİ BÖLÜM Diğer Konular	42
Belge ve kayıtlara ilişkin muhafaza ve ibraz yükümlülüğü	42
Uyumsuzluk ve yaptırım	42
İlan edilecek listeler	43
Çeşitli hükümler	43

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Yasal Dayanak, Kısaltmalar

Amaç

MADDE 1-

- (1) Bunların kontrol ettikleri kurumların Türkiye'deki finansal kuruluşlarda tuttukları finansal hesaplara ilişkin bilgilerin her yıl Başkanlığa gönderilmesine ilişkin usul ve esaslara belirlenmektedir.

Yasal dayanaklar ve ilgili düzenlemeler

MADDE 2-

- (1) 3/11/2011 tarihinde imzalanan Vergi Konularında Karşılıklı İdari Yardımlaşma Sözleşmesi, 21/4/2017 tarihinde imzalanan ve 31/12/2019 tarihinde onaylanan Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimine ilişkin Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşması, 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 148, 149, 152/A, 256 maddeleri ve mükerrer 257 nci maddesinin birinci fıkrasının (4) üncü bendi bu Kılavuzun yasal dayanaklarını oluşturmaktadır.

- 1) Yasal dayanakların yanı sıra;
- a) 1/11/2005 tarihli ve 25983 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu,
- b) 18/10/2006 tarihli ve 26323 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- c) 30/12/2012 tarihli ve 28513 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu,
- ç) 9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Tedbirler Yönetmeliği),
- d) 15/12/2006 tarihli ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Adres Kayıt Sistemi Yönetmeliği

hükümleri dikkate alınmıştır.

Tanımlar ve kısaltmalar

MADDE 3-

- (1) Bu kılavuzun uygulanmasında;
- a) **Başkanlık:** Gelir İdaresi Başkanlığını,
- b) **Bildirim yapılan ülke:** Başkanlık tarafından bir liste yayımlanana kadar tüm yabancı ülkeleri,
- c) **B-Trans:** Başkanlığın elektronik bilgi transferi sistemini,
- d) **CRS:** Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı tarafından oluşturulan Finansal Hesap Bilgilerinin Vergi Amacıyla Otomatik Değişim Standardının güncel versiyonunu,
- d) **Dolar:** Amerika Birleşik Devletleri Dolarını,
- e) **Finansal varlık (gayrimenkuldeki borç niteliğinde olmayan doğrudan menfaatler hariç):** menkul kıymetleri (bir şirketteki, geniş katılımlı ortaklıktaki, halka açık ortaklıktaki veya trusttaki ortaklık payı veya gerçek lehdar menfaati; senet, bono, tahvil veya diğer

borçlanma belgesi vb.); ortaklık payını, emtiayı temsil eden menkul kıymeti, swapı (faiz oranı swapı, döviz swapı, baz takası, tavan faiz oranları, taban faiz oranları, emtia swapı, veya anüite sözleşmesini, herhangi bir menkul kıymetteki, ortaklık menfaatindeki, emtiadaki, swaptaki, sigorta sözleşmesindeki veya anüite sözleşmesindeki menfaati (vadeli işlemler, vadeli işlem [forward] sözleşmesi veya opsiyon işlemleri, dahil)

- f) **FOK:** Finansal olmayan kurumu,
- g) **Katılımcı ülke:** OECD tarafından yayımlanan linkte¹ yer alan otomatik bilgi değişimi yapacaklarını ilan eden ülkelerden sadece Türkiye'nin diplomatik ilişkisinin bulunduğu ülkeleri,
- ğ) **Katılımcı ülke finansal kuruluşları:** Katılımcı ülke dışında bulunan şubeleri hariç söz konusu katılımcı ülkede mukim olan herhangi bir finansal kuruluşu ve katılımcı ülkede mukim olmayan bir finansal kuruluşun söz konusu katılımcı ülkede bulunan herhangi bir şubesini,
- h) **Tedbirler Yönetmeliği:** 9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,
- ı) **Türkiye VKN'si:** 213 sayılı Kanunun 8 inci maddesi uyarınca gerçek ve tüzel kişilere verilen vergi numarasını,
- i) **Yabancı ülke VKN'si:** Mukim olunan ülke tarafından verilen vergi kimlik numarasını veya vergi kimlik numarası yoksa bunun işlevsel eşdeğerini ve,
- j) **XML:** Genişletilebilir İşaretleme Dilini,

ifade eder.

Kapsam

MADDE 4-

- (1) Türkiye'de mukim finansal kuruluşlar (yurtdışında bulunan şubeler hariç) ile yabancı finansal kuruluşların Türkiye'de bulunan şubeleri bu Kılavuzda belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Başkanlığa bildirim yapma yükümlülüğü altındadır.
- (2) Türkiye mukimi olmayan gerçek ve tüzel kişiler ile söz konusu gerçek kişilerin kontrol ettiği kurumların Türkiye'deki finansal kuruluşlarda bulunan finansal hesaplarına ilişkin bilgiler Başkanlığa bildirilir.
- (3) Finansal kuruluşlar, bildirim yükümlülüğü kapsamında bir finansal kuruluş olup olmadıklarını ve yapacakları durum tespiti neticesinde bildirim zorunlu hesap tutup tutmadıklarını değerlendirme yükümlülüğü altındadır.
- (4) Finansal kuruluşlar, üçüncü fıkrada yer alan yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla CRS'nin güncel versiyonu ile yorumlarından yararlanabilirler

¹ <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/commitment-and-monitoringprocess/AEOI-commitments.pdf>

İKİNCİ BÖLÜM

Bildirim Yapacak Finansal Kuruluşlar

Finansal kuruluşlar

MADDE 5-

- (1) Finansal kuruluş;
 - a) Saklama kuruluşunu,
 - b) Mevduat kuruluşunu,
 - c) Yatırım kurumunu,
 - ç) Belirli sigorta şirketini,

ifade eder.

Saklama kuruluşu

MADDE 6-

- (1) Saklama kuruluşu, işlerinin önemli bir kısmı olarak başkalarının hesabına finansal varlık bulunduran kurumdur.
- (2) Bulundurulan finansal varlıklara ve ilgili finansal hizmetlere atfedilebilen kurumun brüt geliri belirlemenin yapıldığı yıldan önceki son 3 hesap döneminde kurum toplam brüt gelirinin %20'sine veya fazlasına denk geliyor ise kurumun, işlerinin önemli bir kısmı olarak başkalarının hesabına finansal varlık bulundurduğu değerlendirilir. Kurumun kuruluş tarihinden itibaren geçen süre daha kısa ise belirlemede bu süre esas alınır.
- (3) 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, saklama hesaplarının bu diğer finansal kuruluşlarca tutulduğu değerlendirilir. Bu saklama hesaplarına ilişkin bildirimleri Merkezi Kayıt Kuruluşu yerine bu diğer finansal kuruluşlar yapar.

Mevduat kuruluşu

MADDE 7-

- (1) 5411 sayılı Kanunda tanımlanan mevduat bankaları ve katılım bankaları mevduat kuruluşu kapsamına girer.
- (2) 5411 sayılı Kanunda tanımlanan mevduat bankaları ve katılım bankaları mevduat kuruluşu kapsamına girer.

Yatırım kurumu

MADDE 8-

- (1) Yatırım kurumu;
 - a) Esas olarak aşağıdaki faaliyet veya işlemlerden bir veya birkaçını müşterisi adına veya hesabına düzenli uğraşı, ticari veya mesleki faaliyet olarak icra eden herhangi bir kurumu ifade eder:

- 1) 1/11/2005 tarihli ve 25983 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu,
 - 2) Döviz ticareti,
 - 3) Döviz, faiz oranı ve endeks araçları ticareti,
 - 4) Devredilebilir menkul kıymetler ticareti,
 - 5) Vadeli emtia ticareti,
 - 6) Bireysel ve toplu portföy yönetimi,
 - 7) Başka şekilde diğer kişiler adına finansal varlıkların veya paranın yatırımı, yönetimi veya işletimi.
- b)** Brüt geliri esasen finansal varlıkların yatırımı, yeniden yatırımı veya ticaretine atfedilebilen ve aşağıdaki kurumlardan biri tarafından yönetilen bir kurumu ifade eder:
- 1) Mevduat kuruluşu,
 - 2) Saklama kuruluşu,
 - 3) Belirli sigorta şirketi,
 - 4) (a) bendinde tanımlanan türden bir yatırım kurumu.
- (2)** Yukarıdaki faaliyetlere atfedilebilen kurumun brüt geliri, belirlemenin yapıldığı yıldan önceki 31 Aralık'ta sona eren üç yıllık dönemden veya kurumun kuruluş tarihinden bu yana geçen zamandan kısa olanında kurumun brüt gelirin %50'sine veya fazlasına denk geliyorsa söz konusu kurumun birinci fıkranın (a) bendinde tanımlanan faaliyetlerden bir veya birkaçını esasen düzenli uğraşı, ticari veya mesleki faaliyet olarak icra ettiği veya birinci fıkranın (b) bendi amaçları bakımından kurumun brüt gelirin esasen finansal varlıkların yatırımı, yeniden yatırımı ya da ticaretine atfedilebilir olduğu değerlendirilir. "Yatırım Kurumu" terimi, 41 inci maddenin birinci fıkrasında "aktif FOK" tanımına ilişkin (ç) ile (f) alt bentlerindeki ölçütlerden herhangi birini karşılaması nedeniyle aktif FOK olan kurumları kapsamaz.
- (3)** Yöneten kurumun doğrudan ya da bir hizmet sağlayıcı aracılığıyla birinci fıkranın (a) bendinde tanımlanan faaliyetlerden ya da işlemlerden herhangi birini yönetilen kurum adına yürüttüğü hallerde, bir kurumun diğer bir kurumu yönettiği değerlendirilir. Bununla birlikte bir kurumun varlıklarının tümünün ya da bir kısmının yönetiminde takdir yetkisi bulunmaması halinde bir kurumun diğerini yönettiği değerlendirilmez. Bir kurumun; finansal kuruluşlar, FOK'lar ya da gerçek kişilerin bir kombinasyonu tarafından yönetildiği ve yöneten kurumlardan birinin finansal kuruluş olduğu hallerde; kurumun mevduat, saklama kuruluşu, belirli sigorta şirketi ya da birinci fıkranın (a) bendinde tanımlanan yatırım kurumu tarafından yönetildiği değerlendirilir.
- (4)** Bu kılavuzda geçen yatırım kurumu terimi 2012 yılında kabul edilen Mali Eylem Görev Gücü (FATF) Tavsiyelerinde yer alan finansal kuruluş tanımı için kullanılan ifadelerle uyumlu biçimde yorumlanır.

Belirli sigorta şirketi

MADDE 9-

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Bildirim Yapmayacak Finansal Kuruluşlar

Kamu kurumları

MADDE 10-

- (1) Kamu kurumu, bir ülkenin devleti, il, ilçe veyabelediyeler dâhil olmak üzere politik alt bölümleri veya tamamen ülkeye ya da her biri kamu kurumu olmak üzere bunlardan birine veya birkaçına ait olan herhangi bir kurum ve kuruluştur. Bu kategori, bir ülkenin ayrılmaz parçalarından, kontrol edilen kurumlarından ve politik alt bölümlerinden oluşmaktadır
- a) Bir ülkenin "ayrılmaz parçası", ne şekilde belirlenmiş olursa olsun, o ülkenin idari bir merciini teşkil eden herhangi bir kişi, teşkilat, kurum, daire, fon, kuruluş veya diğer organı ifade eder. İdari merciin net gelirlerinin ya da bunların herhangi bir kısmının bir özel hukuka tabi kişinin yararına olmaması kaydıyla, kendi hesabına veya ülkenin diğer hesaplarına alacak kaydedilmesi gerekmektedir. Ayrılmaz parça terimi, özel ya da kişisel sıfatla hareket eden bağımsız kişi, resmi yetkili veya yönetici konumundaki herhangi bir gerçek kişiyi kapsamaz.
- b) Kontrol edilen kurum, aşağıdaki tüm koşulların sağlanması kaydıyla, ülkeden ayrı yapısı olan ya da başka bir şekilde ayrı bir tüzel kişiyi oluşturan kurumu ifade eder:
- 1) Kurum, tamamı itibarıyla, doğrudan ya da bir veya daha fazla kontrol edilen kurum vasıtasıyla kamu kurumlarına ait olmalı ve bunlar tarafından kontrol edilmelidir.
 - 2) Kurumun net gelirleri kendi hesabına ya da bir veya daha fazla kamu kurumunun hesaplarına alacak kaydedilmelidir. Bunların gelirlerinin herhangi bir kısmı herhangi bir özel hukuka tabi kişinin yararına tahsis edilememelidir.
 - 3) Tasfiye halinde, kurumun varlıkları kamu kurumlarından biri veya daha fazlasına devrolunmalıdır.
- c) Buna göre; özel hukuka tabi kişilerin kendilerine yönelik bir devlet programından faydalanması ve söz konusu programın faaliyetlerinin kamu yararı gözetilerek ve kamu adına yürütülmesi ya da kamu yönetiminin herhangi bir aşamasına ilişkin olması durumunda, gelirin söz konusu özel hukuka tabi kişilerin yararına olduğu kabul edilmez. Bununla birlikte, bir önceki hükme bakılmaksızın, gelirin ticari bankacılık gibi ticari faaliyet yürüterek özel hukuka tabi kişilere finansal hizmet sunan bir kamu kurumunun kullanılması suretiyle elde edilmesi durumunda, özel hukuka tabi kişilerin yararına olduğu kabul edilir.

Uluslararası Örgütler

MADDE 11-

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

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası

MADDE 12-

(1) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası bildirim yapmayacaktır,

Kamu kurumlarının, uluslararası örgütlerin ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının bildirim yükümlülüğü

MADDE 13-

- (1) Kamu kurumları, uluslararası örgütler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası belirli sigorta şirketi, saklama kuruluşu veya mevduat kuruluşunca yürütülen türde ticari finansal faaliyetle bağlantılı bir yükümlülüğten kaynaklanan ödemeler yapmaları durumunda bildirim yaparlar.
- (2) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının para politikasını yönetmek amacıyla yürüttüğü faaliyetler ticari finansal faaliyetler olarak değerlendirilmez.

Geniş katılımlı emeklilik fonları

MADDE 14-

- (1) Geniş katılımlı emeklilik fonu; bir veya daha fazla işverenin mevcut veya eski çalışanları ya da söz konusu çalışanlar tarafından tayin edilen kişiler olan lehdarlarına, verilen hizmetler karşılığında emeklilik, malullük menfaati veya ölüme bağlı menfaatler ya da bunların herhangi bir bileşimini sağlamak üzere kurulmuş olan ve aşağıda belirtilen şartları taşıyan bir fonu ifade eder:
- a) Hiçbir lehdar fon varlıklarının %5'inden fazlası üzerinde hak sahibi olmamalıdır.
- b) Fon yasal düzenlemelere tabi olmalı ve idari makamlara bilgi vermemelidir.
- c) Fon aşağıdaki koşullardan en az birini sağlamalıdır:
- 1) Fon, emeklilik veya emekli maaşı planı statüsünde olması dolayısıyla, yatırım geliri üzerinden alınan vergiden genellikle muaf olmalı veya söz konusu gelirin vergilendirilmesi ertelenmeli ya da söz konusu gelir düşük oranda vergilendirilmelidir.
- 2) Fon, toplam katkılarının en az %50'sini sponsor işverenlerden elde etmelidir. 14, 15 ve 16 ncı maddelerde sayılan diğer fonlardan ya da 27 nci maddede sayılan emeklilik ve emekli maaşı hesaplarından yapılan varlık aktarımları fona yapılan katkıların hesaplanmasında dikkate alınmaz.
- 3) 14, 15 ve 16 ncı maddelerde sayılan diğer fonlara ya da 27 nci maddede sayılan emeklilik ve emekli maaşı hesaplarına devir dağıtımları yapılması durumu hariç olmak üzere fondan dağıtım yapılmasına veya para çekilmesine yalnızca emeklilik, malullük veya ölüme ilişkin belirli olayların meydana gelmesi halinde izin verilmeli ya da söz konusu belirli olaylar meydana gelmeden fondan dağıtım yapılması ve para çekilmesi halinde ceza uygulanmalıdır.
- 4) İzin verilen bir takım telafi katkıları hariç olmak üzere, çalışanlar tarafından fona yapılacak katkılar çalışanın kazanılmış geliri dikkate alınarak sınırlandırılmalı ya da 47 ve 48 inci maddelerde belirtilen hesapların toplanmasına ve para birimi çevrimine ilişkin kurallar uygulandığında yıllık 50.000 Doları geçmemelidir.

Dar katımlı emeklilik fonları

MADDE 15-

- (1) Dar katımlı emeklilik fonu; vermiş olduğu hizmetler dolayısıyla bir veya daha fazla işverenin mevcut ya da eski çalışanları ya da söz konusu çalışanlar tarafından tayin edilen kişiler olan lehdarlarına emeklilik, malullük menfaati veya ölüme bağlı menfaatler sağlamak üzere kurulmuş olan fonu ifade eder. Bir fonun dar katımlı emeklilik fonu sayılması için aşağıdaki şartların tamamını karşılaması gerekir:
- Fonun katılımcı sayısı 50'den az olmalıdır.
 - Fona yatırım kurumu veya pasif FOK olmayan bir veya daha fazla işveren tarafından katkı sağlanmalıdır.
 - Çalışanlar ve işveren tarafından fona yapılacak katkılar sırasıyla, kazanılmış gelir ve çalışana yapılan ödemeler dikkate alınarak sınırlandırılmış olmalıdır. 27 nci maddede tanımlanan emeklilik ve emekli maaşı hesaplarından yapılan varlık aktarımları fona yapılan katkıların hesaplanmasında dikkate alınmaz.
 - Fonun kurulduğu ülkenin mukimi olmayan katılımcılar, fon varlıklarının %20'sinden fazlası üzerinde hak sahibi olmamalıdır.
 - Fon yasal düzenlemelere tabi olmalı ve idari makamlarına bilgi vermelidir.

Kamu kurumlarının, uluslararası örgütlerin veya Merkez Bankasının emeklilik fonları

MADDE 16-

- (1) "Kamu Kurumlarının, Uluslararası örgütlerin veya Merkez Bankasının Emeklilik Fonları" terimi, kamu kurumu, uluslararası örgüt veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından mevcut ya da eski çalışan ya da söz konusu çalışanlar tarafından tayin edilen kişiler olan lehdarlara veya katılımcılara emekliliğe ve malullüğe veya ölüme bağlı menfaat sağlamak amacıyla kurulan fonları ifade eder. Menfaatin bu kurumlara verilen kişisel hizmetler karşılığında sağlanması koşuluyla, mevcut veya eski çalışanlar dışındaki lehdar veya katılımcılara da bu menfaatleri sağlayan fonlar da bu kapsamda değerlendirilir.

Nitelikli kredi kartı veren kuruluşlar

MADDE 17-

- (1) Nitelikli kredi kartı veren kuruluş; aşağıdaki iki koşulu birlikte sağlayan bir finansal kuruluşu ifade eder:
- Finansal kuruluş, yalnızca müşterinin kart bakiyesini aşan bir ödeme yapması ve fazla ödemenin müşteriye hemen iade edilmemesi durumunda mevduat kabul eden kredi kartı veren kuruluş olması nedeniyle finansal kuruluş sayılmaktadır.
 - 1/1/2018 tarihinden veya daha önceki bir tarihten başlayarak, finansal kuruluş müşterilerinin 50.000 Doları aşan ödemeler yapmasını engellemek veya bu tutarı aşan fazla ödemelerin müşteriye 60 gün içinde iade edilmesini sağlamak amacıyla politika ve prosedürler uygular. Bu durumda 47 ve 48 inci maddelerde açıklanan hesapların toplanması ve para birimi çevrimine ilişkin kurallar uygulanır. Müşterinin yaptığı fazla ödemeler, ihtilafli tutar ölçüsünde alacak bakiyelerini yansıtmaz fakat mal iadelerinden kaynaklanan alacak bakiyelerini kapsar.

Muaf kolektif yatırım araçları

MADDE 18-

- (1) Kolektif yatırım aracı olarak düzenlenen yatırım kuruluşları, kolektif yatırım aracının bünyesindeki bütün menfaatlere bildirim zorunlu kişi olmayan gerçek kişiler veya kurumlar tarafından veya bunların aracılığıyla sahip olunması şartıyla "muaf kolektif yatırım aracı" olarak değerlendirilir. Bu menfaatlere bildirim zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen pasif FOK'lar tarafından ya da bunlar aracılığıyla sahip olunması halinde ise muaf olarak değerlendirilmez.
- (2) Kolektif yatırım aracı olarak düzenlenen bir yatırım kurumu hamiline yazılı basılı hisse senedi ihraç etmiş olsa dahi, aşağıdaki tüm koşulları karşılaması halinde bu madde kapsamında muaf olarak nitelendirilebilir.
- a) Kolektif yatırım aracı 30/6/2017 tarihinden sonra hamiline yazılı formda basılı hisse senedi ihraç etmemelidir.
 - b) Kolektif yatırım aracı hamiline yazılı formda basılı hisselerin tamamını geri satın almalıdır.
 - c) Kolektif yatırım aracı, 7 nci Bölümde öngörülen durum tespiti yöntemlerini yerine getirmeli ve hisseler itfa veya diğer ödemeler için ibraz edildiğinde bunlara ilişkin bildirim gereken her türlü bilgiyi bildirmelidir.
 - ç) Kolektif yatırım aracının söz konusu hisselerin en kısa sürede ve her halükarda 1/7/2018 tarihinden önce itfa edilmesini veya kaydileştirilmesini saşlamaya yönelik politika ve prosedürleri bulunmalıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Bildirimi Zorunlu Hesaplar

MADDE 19-

- (1) Bildirimi zorunlu hesap, bir veya daha fazla bildirimi zorunlu kişiye ya da bildirimi zorunlu kişi tarafından kontrol edilen pasif FOK'a ait bir hesabı ifade eder.
- (2) Bir hesabın bildirimi zorunlu hesap kapsamına girmesi için hesabın 7 nci Bölümde tanımlanan durum tespiti yöntemleri kullanılarak bildirimi zorunlu hesap olarak tanımlanmış olması gerekir.
- (3) Bildirimi zorunlu kişi,
 - a) Bildirim yapılan ülkenin vergi mevzuatı uyarınca bildirim yapılan ülkenin mukimi olan gerçek kişiyi veya kurumu ya da
 - b) Geçmişte bildirim yapılan ülkenin mukimi olan ölen kişinin terekesini ifade eder.
- (4) Bu bakımdan, vergisel amaçlar yönünden mukimliği bulunmayan kurumlar, etkin yönetim merkezinin bulunduğu ülkenin mukimi olarak değerlendirilir.
- (5) Aşağıda sayılanlar bildirim yapılan ülkede mukim olsalar dahi bildirimi zorunlu kişi değildir:
 - a) Hisse senetleri bir ya da daha fazla teşkilatlanmış menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak alınıp satılan şirketler ile bunların ilişkili kurumu olan şirketler,
 - b) Kamu kurumları,
 - c) Uluslararası örgütler,
 - ç) Merkez bankaları,
 - d) Finansal kuruluşlar.

Finansal hesaplar

MADDE 20-

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

Mevduat hesapları

MADDE 21-

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

- (2) Mevduat hesabının kapsamına 5411 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan özel cari hesap ve katılma hesabı da girmektedir.

Saklama hesapları

MADDE 22-

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

Ortaklık veya borç ilişkisi menfaati

MADDE 23-

- (1) Yatırım kurumu açısından, finansal kuruluştaki herhangi bir ortaklık veya borç ilişkisi menfaati finansal hesap kapsamındadır. Bir önceki cümleye bağlı kalınmaksızın, finansal hesap terimi, yalnızca yatırım kurumunun böyle bir kurum dışındaki bir finansal kuruluşa müşteri adına yatırılan finansal varlıkların yatırımı, yönetimi veya işletimi amacıyla;
- a) bir müşteriye yatırım danışmanlığı yapması ve onun adına hareket etmesi veya
- b) bir müşteri için portföy yönetmesi ve onun adına hareket etmesi sebebiyle yatırım kurumu olan bir kurumdaki herhangi bir ortaklık veya borç ilişkisi menfaatini içermez.
- (2) Birinci fıkrada belirtilmeyen bir finansal kuruluş açısından, menfaat türü, bu kılavuzun öngördüğü bildirimden kaçınma amacıyla oluşturulmuş ise finansal kuruluştaki herhangi bir ortaklık veya borç ilişkisi menfaati finansal hesap olarak değerlendirilir.
- (3) Ortaklık ilişkisi menfaati; finansal kuruluşun bir ortaklık olması durumunda, ortaklıktaki sermaye ya da kâr menfaatini ifade eder. Finansal kuruluş olan bir trust durumunda ortaklık ilişkisi menfaatinin, trust'ın tamamının veya bir bölümünün kurucusu veya lehdarı olarak değerlendirilen herhangi bir kişiye, ya da trust üzerinde etkin nihai kontrol icra eden diğer herhangi bir gerçek kişiye ait olduğu kabul edilir. Bildirimi zorunlu kişi trust'tan doğrudan veya dolaylı olarak (örneğin temsilci aracılığıyla) zorunlu dağıtım alma hakkına sahip olursa, ya da doğrudan veya dolaylı olarak isteğe bağlı bir dağıtım alabilirse, bu kişi trust'ın lehdarı olarak değerlendirilir.
- (4) Ortaklık ilişkisi bir saklama kuruluşu aracılığıyla tutuluyorsa, bildirimden yatırım kurumu değil saklama kuruluşu sorumludur.

Nakdi değer sigorta sözleşmeleri

MADDE 24-

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

- (2) Sigorta sözleşmesi, ölüm, hastalık, kaza, yükümlülük veya mala zarar gelmesi riski gibi belirli beklenmedik durumların meydana gelmesi halinde düzenleyenin bir tutar ödemeyi kabul ettiği sözleşmeyi ifade eder. Anüite sözleşmeleri bu kapsamda değildir.

- (3) Nakdi değer sigorta sözleşmesi; iki sigorta şirketi arasındaki tazminat reasürans sigortası hariç nakit değeri olan sigorta sözleşmesini ifade eder.
- (4) Nakit değer; poliçe hamilinin sözleşmeden vazgeçmesi ya da sözleşmenin sona ermesi üzerine almaya hak kazanacağı herhangi bir cayma tazminatı ya da poliçe borcu indirimi olmaksızın belirlenen miktardan ve poliçe hamilinin sözleşme uyarınca veya sözleşmeye istinaden borç alabileceği miktardan büyük olanını ifade eder. Yukarıdaki hükümlere bakılmaksızın, nakit değer terimi sigorta sözleşmesi uyarınca ödenebilir olan aşağıdaki tutarları kapsamaz:
- Yalnızca hayat sigortası sözleşmesi kapsamında sigortalanan gerçek kişinin ölümü sebebiyle yapılan ödemeler,
 - Kişisel bir yaralanma veya hastalık ödemesi ya da sigorta kapsamındaki olayın vuku bulması sonucunda oluşan ekonomik kaybın tazminini sağlayan diğer ödemeler,
 - Sözleşmenin iptali veya sonlanması, sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca riske maruz kalma durumunun azalması veya sözleşme primine ilişkin kayıt veya diğer benzer hataların düzeltilmesinden kaynaklanan nedenlerle, yatırım bağlantılı hayat sigortası sözleşmeleri veya anüite sözleşmesi hariç sigorta sözleşmesi gereğince daha önce ödenen primlerin fiilen uygulanmış olsun ya da olmasın sigorta giderleri düşüldükten sonraki iadesi,
 - Temettünün, ödenebilecek yegane menfaatlerin (b) bendinde tanımlanmış olduğu sigorta sözleşmesiyle bağlantılı olması kaydıyla, poliçe hamili temettüsü (sonlanma temettüsü hariç) olarak yapılan ödemeler,
 - Peşin ödenen primin veya prim için yatırılan mevduatın sözleşme kapsamında ödenebilecek olan bir sonraki yıllık primi aşmaması halinde, primin en azından yıllık olarak ödenebilir olduğu sigorta sözleşmesi için peşin ödenen primin veya prim için yatırılan mevduatın iadesi olarak yapılan ödemeler.

Anüite sözleşmeleri

MADDE 25-

- (1) Anüite sözleşmesi; düzenleyenin bir ya da daha fazla gerçek kişinin tamamen veya kısmen beklenen yaşam süresine dayanarak belirlenen bir zaman dilimi boyunca ödeme yapmayı kabul ettiği sözleşmeyi ifade eder. Bu terim ayrıca, sözleşmenin düzenlendiği ülkenin kanun, tüzük ve diğer yasal uygulamaları uyarınca anüite sözleşmesi olarak değerlendirilen ve düzenleyenin yıllar boyunca ödeme yapmayı kabul ettiği sözleşmeleri de kapsar.
- (2) Bir finansal kuruluş tarafından düzenlenen veya tutulan herhangi bir anüite sözleşmesi finansal hesap olarak değerlendirilir.
- (3) İstisna hesap kapsamında sağlanmış olan emeklilik veya malullük menfaatini parasallaştıran ve bir gerçek kişi adına düzenlenmiş yatırım amacı gütmeyen ve aktarılamaz nitelikteki hemen ödemeli yaşam boyu gelir sözleşmeleri ise bu kapsama dahil değildir.
- (4) 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu çerçevesinde gönüllü katılıma dayalı bireysel emeklilik hesapları ile Kanununun ek 2 maddesi uyarınca çalışanların otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilmesi amacıyla açılan hesaplar bu kapsamda değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

İstisna Hesaplar

MADDE 26-

- (1) "İstisna hesap" terimi 27 ila 32 nci maddelerde açıklanan hesapları ifade eder.
- (2) "Finansal hesap" terimi istisna hesap niteliğinde olan herhangi bir hesabı kapsamaz.
- (3) Bakiyesi 1.000 Doları aşmayan hareketsiz hesaplar Kılavuz kapsamındaki durum tespiti ve bildirim yükümlülüklerinden istisnadır. Anüite sözleşmeleri hareketsiz hesap olarak değerlendirilemez. Bir hesap aşağıdaki koşullar altında hareketsiz hesap olarak değerlendirilir:
 - a) Hesap sahibi, bildirim yapacak finansal kuruluştaki bu hesabına ya da aynı finansal kuruluştaki tutulan başka bir hesabına ilişkin son üç yıl içinde herhangi bir hesap hareketi başlatmamış olmalıdır.
 - b) Hesap sahibi, bu hesabına ya da aynı finansal kuruluştaki tutulan başka bir hesabına ilişkin olarak bildirim yapacak finansal kuruluş ile son altı yıl içinde herhangi bir iletişime geçmemiş olmalıdır.
 - c) Nakdi değer sigorta sözleşmelerinde, bildirim yapacak finansal kuruluş, hesap sahibi ile bu hesap ile ya da aynı finansal kuruluştaki tutulan başka bir hesabıyla ilgili olarak son altı yıl içinde iletişime geçmemiş olmalıdır.
 - ç) Ayrıca, ilgili mevzuatta ya da finansal kuruluşun tüm hesaplarına uyguladığı prosedürlerinde (a), (b) ve (c) bentlerinde sayılanlara benzer koşullar bulunması şartıyla, ilgili mevzuat tarafından ya da finansal kuruluşun prosedürleri uyarınca hareketsiz hesap olarak değerlendirilen hesaplar (anüite sözleşmeleri hariç) Kılavuz kapsamında da hareketsiz hesap olarak değerlendirilebilir.

Emeklilik ve emekli maaşı hesapları

MADDE 27-

- (1) Aşağıdaki koşulları birlikte sağlayan emeklilik veya emekli maaşı hesapları istisna kapsamındadır:
 - a) Hesap, kişisel emeklilik hesabı olarak düzenlemeye tabi tutulmalı ya da emeklilik veya malullük veya ölüme bağlı menfaatler dahil bir emekli maaşı menfaati sağlanması amacıyla kayıtlı veya düzenlenmiş olan bir emeklilik veya emekli maaşı planının bir parçası olmalıdır.
 - b) Hesap vergi avantajı sağlamalıdır. Normal şartlarda vergiye tabi hesaba yapılan katkılar, hesap sahibinin brüt gelirinden indirilebilmesi veya bu gelirin dışında tutulabilmesi veya indirimli oranda vergilendirilmesi ya da hesaptan elde edilen yatırım gelirinin vergilendirilmesinin ertelenebilmesi veya bu gelirin indirimli oranda vergilendirilmesi söz konusu hesabın vergi avantajı sağladığı anlamına gelir.
 - c) Hesapla ilgili olarak idari makamlara bilgi veriliyor olmalıdır.
 - ç) Hesaptan para çekilmesi, belirli bir emeklilik yaşına erişme, malullük veya ölüm şartına bağlanmış olmalı ya da söz konusu belirli olaylardan önce yapılan para çekme işlemine ceza uygulanmalıdır.
 - d) Her bir durumda, hesapların toplanması ve para birimi çevrimi için 47 ve 48 inci maddelerde ortaya konulan kurallar uygulandığında yıllık katkılar 50.000 Dolar veya daha düşük bir

tutarla sınırlandırılmış olmalı ya da hesaba ilişkin ömür boyu azami 1.000.000 Dolar veya daha düşük bir katkı limiti bulunmalıdır.

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

Emeklilik dışı tasarruf hesapları

MADDE 28-

- (1) Aşağıdaki koşulları birlikte sağlayan emeklilik dışı tasarruf hesapları istisna kapsamındadır:
- a) Hesap emeklilikten başka amaçlar için yatırım aracı olarak düzenlemeye tabi olmalıdır. Söz konusu hesabın teşkilatlanmış menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak ticareti yapıyor olması veya hesap emeklilikten başka amaçlar için tasarruf aracı olarak düzenlemeye tabi olmalıdır. (emeklilik amaçları için açılanlar bir önceki maddeye tabidir.)
 - b) Hesap vergi avantajı sağlamalıdır. (Normal şartlarda vergiye tabi olan hesaba yapılan katkıların, hesap sahibinin brüt gelirinden indirilebilmesi veya bu gelirin dışında tutulabilmesi veya indirimli oranda vergilendirilmesi ya da hesaptan elde edilen yatırım gelirinin vergilendirilmesinin ertelenebilmesi veya bu gelirin indirimli oranda vergilendirilmesi söz konusu hesabın vergi avantajı sağladığı anlamına gelir.
 - c) Hesaptan para çekilmesi, yatırım veya tasarruf hesabının amaçlarına ilişkin belirli ölçütlerin karşılanması şartına bağlı olmalı (eğitim veya sağlık menfaatlerinin sağlanması gibi) veya söz konusu ölçütler karşılanmadan önce yapılan para çekme işlemine ceza uygulanmalıdır.
 - ç) 47 ve 48 inci maddelerde ortaya konulan kurallar uygulandığında yıllık katkılar 50.000 Dolar veya daha düşük bir tutar ile sınırlandırılmış olmalıdır.
- (2) Normal şartlarda birinci fıkranın (ç) bendindeki koşulu sağlayan bir finansal hesaba, 27 ve 28 inci maddelerdeki koşulları karşılayan bir veya daha fazla finansal hesaptan veya 14, 15 ve 16 ncı maddelerdeki koşulları sağlayan bir veya daha fazla emeklilik veya emekli maaşı fonlarından varlık veya fon aktarımı olsa dahi söz konusu koşulu sağlar.

Belirli süreli hayat sigortası sözleşmeleri

MADDE 29-

- (1) Aşağıdaki koşulları birlikte sağlaması şartıyla, sigortalı birey 90 yaşına ulaşmadan önce sona eren bir kapsama süresine sahip hayat sigortası sözleşmeleri istisna kapsamındadır:
- a) Zamanla azalmayan periyodik primler, sözleşmenin var olduğu süreden veya sigortalı 90 yaşına ulaşana kadar geçen süreden kısa olanı boyunca en azından yıllık olarak ödenebilmelidir.
 - b) Herhangi bir kişinin para çekerek, borç veya başka bir yolla sözleşmeyi sonlandırmaksızın erişebileceği bir sözleşme değeri bulunmamalıdır.
 - c) Ölüme bağlı menfaatler dışında sözleşmenin sonlanması ya da iptali üzerine ödenecek miktar, sözleşmenin mevcut olduğu dönem ya da dönemlere ait ölüm, hastalık ve harcama giderleri (fiilen uygulanmış olsun ya da olmasın) düşüldükten sonra kalan sözleşme için ödenen toplam primleri ve sözleşmenin sonlanması veya iptalinden önce

ödenen miktarı aşmamalıdır.

- c) Sözleşme devralan tarafından değeri için elde tutulmamalıdır.

Miras olarak tutulan hesap

MADDE 30-

- (1) Hesaba ilişkin belgeler arasında murisin vasiyetinin ya da ölüm belgesinin bir örneğinin bulunması koşuluyla, sadece terekeye ait hesaplar istisna kapsamındadır.

Emanet hesapları

MADDE 31-

- (1) Aşağıdakilerden biri ile ilişkili olarak açılmış olan emanet hesapları istisna kapsamındadır:
- Mahkeme ilamı veya kararları,
 - Taşınmaz ile güvence altına alınmış kredi hizmeti veren finansal kuruluşun yalnızca daha sonraki bir zamanda taşınmaz ile ilgili vergi veya sigorta ödemesini kolaylaştırmak amacıyla ödemededen pay ayırma yükümlülüğü,
 - Finansal kuruluşun yalnızca daha sonraki bir zamanda vergilerin ödenmesini kolaylaştırmak amacıyla yerine getirmesi gereken yükümlülük,
 - Hesabın aşağıdaki şartları birlikte sağlaması kaydıyla, taşınır veya taşınmaz malların satışı, takası veya kiralanması:
 - Hesap sadece işlemle doğrudan bağlantılı bir yükümlülüğü güvence altına almak için uygun miktardaki peşinat, avans, depozito veya benzer bir ödeme ile ya da malların satışı, takası veya kiralanması ile bağlantılı olarak hesaba yatırılan bir finansal varlıkla finanse edilmelidir.
 - Hesap, sadece alıcının mülkünü satın alma fiyatını ödeme, satıcının herhangi bir arızı yükümlülüğü ödeme ya da kiralayana veya kiracının kira sözleşmesinde kabul edildiği üzere kiralanana mülkle ilgili herhangi bir zararı ödeme yükümlülüğünü güvence altına almak amacıyla oluşturulmuş olmalı ve sadece bu amaçla kullanılmalıdır.
 - Varlık satıldığında, takas edildiğinde, teslim edildiğinde veya kira sözleşmesi sonlandığında hesabın varlıkları, bunlar üzerinden elde edilen gelir de dâhil olmak üzere, alıcı, satıcı, kiralayana kişi veya kiracıların yararına (bu kişinin yükümlülüklerini yerine getirme amacı dâhil) ödenecek veya başka şekillerde onların yararına dağıtılacak olmalıdır.
 - Hesap, finansal varlığın satışı veya takasıyla bağlantılı olarak oluşturulmuş kâr hesabı veya benzer bir hesap olmamalıdır.
 - Hesap, 32 nci maddede tanımlanan hesap ile bağlantılı olmamalıdır.

Bazı mevduat hesapları

MADDE 32-

- (1) Aşağıda belirtilen iki şartı birlikte sağlayan mevduat hesapları istisna kapsamındadır:
- Hesap yalnızca müşterinin kredi kartı veya döner kredi olanağının vadesi gelen bakiyesini aşan bir ödeme yapması ve fazla ödemenin müşteriye hemen iade edilmemesinden dolayı var olmalıdır.
 - Finansal kuruluş 1/1/2018 tarihinde veya söz konusu tarihten daha önceki bir tarihte başlamak üzere, her bir durumda 48 inci maddede belirtilen para birimi çevrimine ilişkin kuralları uygulayarak, müşterilerinin 50.000 Doları aşan ödemeler yapmasını engellemek veya bu tutarı aşan fazla ödemelerin müşteriye 60 gün içinde iade edilmesini sağlamak

amacıyla bazı politika ve prosedürler uygulamalıdır. Müşterinin yaptığı fazla ödeme ihtilafı tutar ölçüsünde alacak bakiyelerini yansıtmaz ancak mal iadelerinden kaynaklanan alacak bakiyelerini kapsar.

- (2)** Birinci fıkrada belirtilen politika ve prosedürleri uygulamayan finansal kuruluşlar, ilgili hesaplara durum tespiti yöntemlerini uygularlar.

ALTINCI BÖLÜM

Bildirim Yükümlülüğü

Bildirimi gerekli olan bilgiler

MADDE 33-

- (1) Bildirimi zorunlu hesap olarak tanımlanan hesaplara ilişkin aşağıda yer alan bilgiler Başkanlığa yıllık olarak gönderilir:
- a) Bildirimi zorunlu kişi olarak tanımlanan her bir hesap sahibi gerçek kişinin adı/soyadı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler, Türkiye VKN'si, yabancı ülke VKN 'si, ile doğum yeri ve tarihi,
 - b) Bildirimi zorunlu kişi olarak tanımlanan her bir hesap sahibi kurumun unvanı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler, Türkiye VKN'si ve yabancı ülke VKN'si,
 - c) Hesap sahibi pasif FOK'ları kontrol eden kişilerden en az birinin bildirim zorunlu kişi olarak tespit edilmesi halinde;
 - 1) Pasif FOK'un unvanı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler, Türkiye VKN'si ve kurum yabancı ülkede mukim ise yabancı ülke VKN'si ve
 - 2) Bildirimi zorunlu kişi olarak tespit edilen kontrol eden kişilerin her birinin adı/soyadı, adresi, mukim olduğu ülke/ülkeler, Türkiye VKN'si, yabancı ülke VKN'si ile doğum yeri ve tarihi.
 - ç) Hesap numarası ya da hesap numarası bulunmuyorsa poliçe numarası gibi işlevsel olarak eşdeğer bir numara,
 - d) Bildirim yapacak finansal kuruluşun unvanı ve Türkiye VKN'si,
 - e) İlgili takvim yılının veya diğer bir uygun bildirim döneminin sonu itibarıyla hesap bakiyesi veya nakdi değer sigorta sözleşmesi ya da anüite sözleşmelerinde nakit değer ya da vazgeçme değeri dâhil hesap değeri,
 - f) Hesap söz konusu yıl veya dönem içerisinde kapatılmış ise (e) bendi hariç bu fıkrada sayılan tüm bilgilerin yanı sıra hesabın kapatılmış olduğu bilgisi,
 - g) Saklama hesaplarında:
 - 1) Takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba veya hesaba ilişkin olarak ödenen veya alacak kaydedilen faizin veya temettünün toplam brüt tutarı,
 - 2) Hesapta tutulan varlıklardan elde edilen ve takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba veya hesaba ilişkin olarak ödenen veya alacak kaydedilen diğer gelirlerin toplam brüt tutarı,
 - 3) Bildirim yapacak finansal kuruluşun saklamacı, simsar, temsilci veya hesap sahibi için başka şekilde bir aracı gibi hareket ettiği hesaba, takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca ödenen veya alacak kaydedilen, finansal varlık satışı veya itfasından elde edilen toplam brüt hasılat.
 - ğ) Mevduat hesaplarında, takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesaba ödenen veya alacak kaydedilen faizin toplam brüt tutarı,
 - h) Saklama ve mevduat hesapları dışındaki her tür hesapta, bildirim yapacak finansal kuruluşun yükümlüsü veya borçlusu olduğu hesaba ilişkin olarak takvim yılı veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca hesap sahibine ödenen veya alacak kaydedilen itfa ödemelerinin toplam tutarı dâhil olmak üzere toplam brüt tutar.

Genel bildirim kuralları

MADDE 34-

- (1) Bildirimler hesabın tutulduğu para birimiyle (Türk Lirası, Avro, İngiliz Sterlini, Dolar vb) yapılır.
- (2) Hesap bakiyesi ya da değerinin bildiriminde negatif bakiyeli ya da değerli hesaplar sıfır olarak bildirilir.
- (3) Durum tespiti yöntemlerinin uygulanması sonucu çifte ya da çoklu mukimliğin tespit edilmesi durumunda hesap sahibi ya da kontrol eden kişilerin mukimi olduğu her bir ülke için (Türkiye hariç) ayrı dosyalar hazırlanır.
- (4) Finansal kuruluşlar mevcut bireysel hesaplarda durum tespiti yöntemlerinin uygulanması sonucunda 52 nci maddenin dördüncü fıkrası ve 58 inci maddenin üçüncü fıkrası uyarınca "belgelendirilmemiş hesap" olarak tanımladıkları hesaplara ilişkin de Başkanlığa bildirim gönderirler. Diğer taraftan 52 nci maddenin dördüncü fıkrası ve 58 inci maddenin üçüncü fıkrasında açıklananlar dışında hiçbir hesap "belgelendirilmemiş hesap" olarak değerlendirilemez. Finansal kuruluşlar durum tespiti yöntemlerinin eksik ya da yanlış uygulanması sonucunda durumunu tespit edemedikleri yada kişisel beyan alamadıkları hesapları belgelendirilmemiş hesap olarak değerlendiremezler. XML şemada yer alan "undocumented account" alanı sadece 52 nci maddenin dördüncü fıkrası ve 58 inci maddenin üçüncü fıkrasında açıklanan hesapların bildiriminde kullanılır. Bu alana kurum hesaplarına ya da yeni bireysel hesaplara ilişkin giriş yapılmaz.
- (5) Mevcut hesaplarda, 33 üncü maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (c) bentlerine bakılmaksızın yabancı ülke VKN'si veya doğum tarihi bilgisinin bildirim yapacak finansal kuruluşun müşteri ana dosyasında ya da elektronik olarak taranabilen kayıtlarında mevcut olmaması ve iç mevzuat uyarınca bu bilgilerin finansal kuruluş tarafından toplanmasının gerekmemesi halinde yabancı ülke VKN'si veya doğum tarihinin bildirilmesi zorunluluğu bulunmamaktadır. Bununla birlikte, bildirim yapacak finansal kuruluş, mevcut hesaplarla ilgili olarak yabancı ülke VKN'si ve doğum tarihi bilgilerini bu tür hesapların bildirimini zorunlu hesap olarak tanımlandığı yılı takip eden ikinci takvim yılının sonuna kadar edinmek için gereken gayreti gösterir.
- (6) Hem mevcut hem yeni hesaplarda 33 üncü maddenin birinci fıkrasının (a), (b) ve (c) bentlerine bakılmaksızın bildirim yapılan ülkede VKN verilmiyorsa ya da söz konusu bildirim yapılan ülkenin iç mevzuatı, verilen VKN bilgilerinin toplanmasını zorunlu kılıyorsa yabancı ülke VKN'sinin bildirilmesi gerekmez.
- (7) Mevcut ve yeni hesaplar için bildirilecek olan VKN, 2020 yılında yapılacak bildirimlerden başlamak üzere aşağıdaki gibidir:
 - a) Mukim olunan yabancı ülke/ülkeler tarafından verilen vergi kimlik numarası: Bildirim yapılan ülkede VKN yerine kimlik numarası, sosyal güvenlik numarası vb. gibi eşdeğer bir numara kullanılması halinde bu numara bildirilir.
 - b) Türkiye VKN'si: Türkiye Cumhuriyeti tabiiyetindeki gerçek kişiler için Türkiye VKN'si olarak Türkiye Cumhuriyeti kimlik numaraları; yabancı kimlik numarası bulunan yabancıların yabancı kimlik numarası ve yabancı kimlik numarası bulunmayan yabancı gerçek kişi ve

kurumlar için ise finansal kuruluşta işlem yapabilmek için vergi dairesi tarafından kendilerine verilen potansiyel vergi kimlik numarası bildirilir. (8) Hem mevcut hem yeni hesaplarda 33 üncü maddenin birinci fıkrasının (a) ve (c) bentlerine bakılmaksızın, doğum yeri bilgisinin, iç mevzuat gereğince bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından edinilmesi ve bildirilmesi gerektiği sürece ve söz konusu kuruluşun tuttuğu elektronik araştırma yapılabilen veri tabanında bu bilgi mevcut değilse bildirim zorunluluğu bulunmamaktadır.

Bildirim zamanı

MADDE 35-

- (1) Bildirimi zorunlu hesaplara ilişkin bilgiler, bildirim yapacak finansal kuruluşlar tarafından ilgili oldukları yılı takip eden takvim yılının 31 Mayıs günü bitimine kadar yıllık olarak elektronik ortamda Başkanlığa bildirilir.
- (2) Finansal kuruluşlar ilk bildirimlerini 30/6//2018 tarihine kadar yapar. Bildirim gününde değişiklik yapılması gerektiği takdirde Başkanlık tarafından önceden duyuru yapılır. Bildirim gününün resmi tatile rastlaması halinde, bildirimler tatili takip eden ilk iş gününün mesai saati bitimine kadar gönderilir.
- (3) Yeni hesaplar için 2017 yılına ilişkin bildirim 1/7/2017- 31/12/2017 dönemine ilişkin 6 aylık dönemi kapsar.
- (4) Yüksek değerli mevcut bireysel hesaplara ilişkin ilk bildirim 2017 yılının tamamını kapsayacak şekilde 30/6/2018 tarihinde yapılır.
- (5) Düşük değerli mevcut bireysel hesaplar ile mevcut kurum hesapları arasından inceleme ve tanımlama işlemleri bildirim günü olan 30/6/2018 tarihinde bitmiş olanlara ilişkin bildirim bu tarihte, 30/6/2019 tarihine kadar incelemesi devam eden hesaplara ilişkin ilk bildirim bu tarihte Başkanlığa yapılır.

Bildirim yöntemi

MADDE 36-

- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşlar tarafından yapılacak her türlü bildirim için Başkanlığın B-Trans sistemi kullanılır. Bildirim yapacak finansal kuruluşlar, hazırladıkları verileri gönderebilmek için öncelikle bu sistem üzerinde kullanıcı kodu tanımlatarak şifre ve parola alırlar. Daha önce B-Trans sistemi için kullanıcı kodu oluşturan finansal kuruluşlar da bu kılavuzun öngördüğü bildirimler için yeni kullanıcı kodu tanımlatırlar.
- (2) Kullanıcı kodu tanımlatarak şifre ve parola işlemlerini tamamlamak için finansal kuruluşların dilekçelerini bu kılavuzun yayımlandığı tarihi izleyen yedi (7) gün içinde, bu kılavuz yayımlandıktan sonra kurulmuş finansal kuruluşların zamanında bildirim yapılmasını sağlayacak süre içinde Başkanlığın <https://btrans.gib.gov.tr/btrans/index.html> internet sayfasındaki faks numarasına ve mektup adresine iletmeleri gerekmektedir.
- (3) Finansal kuruluşların dilekçelerinde bulunması gereken bilgiler şu şekildedir:
 - a) kuruluşlarına ait:
 - 1) VKN,

- 2) Unvan,
 - 3) Bağlı oldukları vergi dairesi,
 - 4) Adres,
 - 5) Telefon ve faks numarası.
- b)** kuruluşları bünyesinde veri göndermekle yetkilendirilmiş olan görevlinin:
- 1) Adı ve soyadı,
 - 2) T.C. Kimlik numarası,
 - 3) Telefon numarası,
 - 4) Elektronik posta adresi.
- (4)** Finansal kuruluş bünyesinde veri göndermekle yetkilendirilen görevlinin değişmesi durumunda, bu husus Başkanlığa yazılı olarak bildirilir ve veri göndermekle yetkilendirilen görevlinin bilgileri güncellenir.
- (5)** Finansal kuruluşlar B-Trans sistemine <https://btrans.gib.gov.tr/btrans/index.html> internet adresinden girerek kendilerine verilen kullanıcı kodu, şifre ve parola ile sisteme bağlanırlar.
- (6)** Bildirim yapılırken, Başkanlık internet sitesinde yayımlanan "XML şema" formatının en güncel versiyonu kullanılır. Başka bir formatta gönderilecek bildirimler kabul edilmez. Finansal kuruluşlar XML şemalara uygun olarak hazırladıkları verileri sıkıştırılmış dosyalar halinde sisteme yükleyerek gönderim paketlerine onay verirler. Onay sürecinden sonra Başkanlık sistemine gelen dosyalar burada XML şema kontrollerinden geçirilir ve hatalı dosyalar ilgili finansal kuruluşa geri gönderilir. Bu dosyaların en geç yedi (7) gün içinde düzeltilmiş şekilde yeniden gönderilmesi gerekmektedir.
- (7)** Durum tespiti yöntemlerinin uygulanması sonucunda bir finansal kuruluştaki hesapların hiçbirinin bildirim zorunlu hesap olarak tespit edilmemesi halinde XML şema boş olarak gönderilir.
- (8)** Veri formatı ve B-Trans sistemi kullanılarak verilerin gönderilmesinde uyulacak esaslar ve yöntem konusundaki ayrıntılı açıklamalar ile yapılan ekleme, çıkarma, zorunlu alan belirleme gibi değişiklikler ve güncellemeler B-Trans sisteminde yayımlanacak kılavuz ve yapılacak duyurular üzerinden takip edilir.

YEDİNCİ BÖLÜM

Durum Tespiti Yükümlülükleri

Genel durum tespiti yükümlülükleri

MADDE 37-

- (1) Bir hesap, bu bölümde belirtilen durum tespiti yöntemleri uyarınca bildirim zorunlu hesap olarak tanımlandığı tarihten itibaren böyle değerlendirilir ve aksi öngörülmedikçe bildirim zorunlu hesaba ilişkin bilgiler, ait oldukları yılı takip eden takvim yılında yıllık olarak bildirilir.
- (2) Hesap bakiyesi veya hesabın değeri takvim yılının veya diğer uygun bir bildirim döneminin son günü itibarıyla belirlenir.
- (3) Bir bakiye veya değer eşliğinin takvim yılının son günü itibarıyla tespit edilmesi gerekiyorsa söz konusu bakiye veya değer, ilgili takvim yılıyla birlikte ya da bu takvim yılı içinde sona eren bildirim döneminin son günü itibarıyla belirlenir.
- (4) Bildirimi zorunlu hesaplar tespit edilirken finansal hesaplar aşağıdaki 4 ana başlıkta incelenir:
 - a) Mevcut bireysel hesaplar,
 - b) Yeni bireysel hesaplar,
 - c) Mevcut kurum hesapları,
 - ç) Yeni kurum hesapları

Hesap sahibine göre hesaplar

MADDE 38-

- (1) Hesap sahibi; hesabı tutan finansal kuruluş tarafından finansal hesabın sahibi olarak listelenen veya belirlenen kişiyi ifade eder.
- (2) Acente, saklamacı, temsilci, imza yetkisine sahip kişi, yatırım danışmanı veya aracı olarak bir başka kişinin yararına veya hesabına finansal hesap tutan finansal kuruluş dışındaki bir kişi hesabın sahibi olarak değerlendirilmez ve yararına veya hesabına finansal hesap tutulan bu diğer kişi hesabın sahibi olarak değerlendirilir.
- (3) Nakdi değer sigorta sözleşmesi veya anüite sözleşmesi durumunda hesap sahibi, nakit değere erişim veya sözleşmenin lehdarını değiştirme yetkisine sahip olan kişidir. Eğer hiç kimse nakit değere erişemiyor veya sözleşmenin lehdarını değiştiremiyorsa hesap sahibi, sözleşmede malik olarak adlandırılan ve sözleşme şartlarına göre ödeme alma hakkı kazanan kişidir. Nakdi değer sigorta sözleşmesi veya anüite sözleşmesinin vadesinin dolması üzerine, sözleşme uyarınca ödeme alma hakkı kazanan her bir kişi hesap sahibi olarak değerlendirilir.
- (4) Ortak hesaplarda hesaba ortak olan her kişi hesap sahibi olarak değerlendirilir.

Bireysel hesaplar

MADDE 39-

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

Kurum hesapları

MADDE 40-

- (1) "Kurum" terimi şirket, ortaklık, trust veya vakıf gibi bir tüzel kişiyi veya benzer bir teşekkülü ifade eder.
- (2) Aşağıdaki şartlardan biri gerçekleştiğinde bir kurum diğer bir kurumun ilişkili kurumu sayılır:
- a) Kurumlardan biri diğerini kontrol etmelidir ya da her iki kurum ortak kontrol altında bulunmalıdır. Bu amaçla kontrol, bir kurumun hisse değeri ve oy hakkının doğrudan veya dolaylı olarak en az %50'sine sahip olmayı ifade eder.
 - b) Her iki kurum da 8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan yatırım kurumu olmalıdır, yönetimleri ortak olmalı ve bu yönetim bu yatırım kurumlarının durum tespiti yükümlülüklerini yerine getirmelidir.
- (3) Durum tespiti yöntemleri yerine getirilirken bir kurum ya finansal kuruluş ya da FOK olarak değerlendirilir. FOK'lar gelirlerinin niteliğine göre aktif ya da pasif FOK olarak sınıflandırılır.

Aktif FOK

MADDE 41-

- (1) Aktif FOK; aşağıdaki şartlardan herhangi birini karşılayan FOK'u ifade eder:
- a) FOK'un bir önceki takvim yılına veya diğer uygun bildirim dönemine ait brüt gelirinin %50'sinden azı pasif gelirlerden oluşmalı ve önceki takvim yılında veya diğer uygun bildirim dönemi boyunca FOK'un elinde bulundurduğu varlıkların %50'sinden azı pasif gelir sağlayan veya sağlamak amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmalıdır.
 - 1) Genel olarak pasif gelirin mevzuatımızdaki karşılığının yanı sıra aşağıda yer alan brüt gelir kalemlerinden oluştuğu kabul edilir:
 - a) Kâr payları,
 - b) Faiz,
 - c) Faiz benzeri gelirler,
 - ç) Kiralar ve gayri maddi haklar (FOK'un çalışanları tarafından en azından kısmi olarak işin aktif biçimde yürütülmesi neticesinde elde edilenler hariç),
 - d) Anüite,
 - e) Yukarıda tanımlanan pasif gelirlerin artmasına yol açan finansal varlıkların satışında ya da takasında kârın zararı aşan kısmı,
 - f) Finansal varlıklardaki işlemlerde (future, forward, opsiyon vb.) kârın zararı aşan kısmı,
 - g) Kur kazançlarının kur kaybını aşan kısmı,
 - ğ) Swap üzerinden elde edilen net gelir,
 - h) Nakit değer sigorta sözleşmelerinden elde edilen tutarlar.
 - 2) Yukarıdakilere bakılmaksızın, FOK'un düzenli olarak finansal varlıkların ticareti ile uğraştığı hallerde, pasif gelir söz konusu tacirin olağan faaliyetlerini kapsamaz.
 - b) FOK'un hisse senetlerinin teşkilatlanmış menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak alım-satımı yapıyor olmalı veya FOK, hisse senetleri teşkilatlanmış menkul kıymetler piyasasında düzenli olarak alım satımı yapılan bir kurumun ilişkili kurumu olmalıdır.
 - c) FOK bir kamu kurumu, uluslararası örgüt, merkez bankası veya bunlardan biri veya birkaçının tamamen sahip olduğu bir kurum olmalıdır.

- c)** FOK'un tüm faaliyetleri önemli ölçüde, bir finansal kuruluşun işlerinden farklı iş veya ticaretle iştigal eden bir ya da daha fazla iştirakin çıkarılmış hisse senetlerini tamamen veya kısmen elinde tutmak veya bunlara finansman ve hizmet sağlamaktan ibaret olmalıdır. Ancak eğer kurum, bir yatırım fonu olarak, örneğin, özel sermaye fonu, girişim sermayesi fonu, kaldıraçlı satın alma fonu veya amacı şirketleri elde etmek ya da finanse etmek ve sonrasında yatırım amaçlı sermaye varlıkları şeklinde bu şirketlerde menfaat bulundurmamak olan herhangi bir yatırım aracı gibi faaliyet gösterirse veya kendini bu şekilde tanımlarsa bu statüyü elde edemeyecektir.
- d)** FOK henüz bir iş yürütmüyor olmalı ve önceden bir işletme geçmişine sahip olmamalı ancak bir finansal kuruluşun işlerinden farklı bir iş yürütme niyetiyle varlıklara sermaye yatırıyor olmalıdır. Bir FOK bu istisnadan sadece ilk kurulma tarihinden itibaren 24 ay boyunca yararlanabilir.
- e)** FOK son beş yıl içinde bir finansal kuruluş olmamalı ve varlıklarını tasfiye etme sürecinde olmalı veya bir finansal kuruluşun işlerinden farklı olan bir işe devam etmek ya da tekrar başlamak niyetiyle yeniden örgütleniyor olmalıdır.
- f)** FOK esas olarak finansal kuruluş olmayan ilişkili kurumlar ile veya bunlar için finansman ve finansal risken koruma işlemleri yürütmeli ve ilişkili kurum olmayan herhangi bir kuruma finansman ve finansal risken koruma hizmeti sağlamamalıdır. Şu kadar ki bu türden herhangi bir ilişkili kurum grubu esas olarak bir finansal kuruluşun işlerinden farklı bir işle iştigal etmemelidir.
- g)** FOK aşağıdaki tüm şartları karşılamaktadır:
- 1)** Mukim olduğu ülkede özel olarak dini, hayır, bilim, sanat, kültür, atletizm veya eğitim amacıyla kurulmuş ve faaliyet gösteriyor olmalı ya da mukim olduğu ülkede kurulmuş ve faaliyet gösteriyor olmasının yanı sıra bir meslek örgütü, iş derneği, ticaret odası, işçi örgütü, tarım veya bahçıvanlık örgütü, sivil dernek olmalı veya özellikle sosyal refahı artırmak amacıyla faaliyet gösteren bir örgüt olmalıdır.
 - 2)** Mukim olduğu ülkede gelir vergisinden muaf olmalıdır.
 - 3)** Gelirleri ve varlıkları üzerinde mülkiyet veya intifa hakkı bulunan hissedarı veya üyeleri olmamalıdır.
 - 4)** FOK'un mukim olduğu ülkenin yürürlükteki mevzuatı veya kuruluş belgeleri, FOK'un yürüttüğü hayır faaliyetlerine uygun olarak yürütülenler veya verilen hizmetler karşılığında yapılan makul ödemeler veya FOK'un satın aldığı mülklerin adil piyasa fiyatını temsil eden ödemeler dışında, FOK'un gelirlerinin veya varlıklarının hayır kurumu olmayan bir kurum veya özel hukuka tabi kişi yararına kullanılmasına veya bunlara dağıtılmasına izin vermemelidir.
 - 5)** FOK'un mukim olduğu ülkenin yürürlükteki mevzuatı veya FOK'un kuruluş belgeleri, FOK'un tasfiyesi veya feshi üzerine, tüm malvarlığının kamu kurumuna veya bir diğer kâr amacı gütmeyen başka bir örgüte dağıtılmasını ya da FOK'un mukim olduğu ülkenin idaresine veya politik altbölümüne kalmasını gerektiriyor olmalıdır.

Pasif FOK

MADDE 42-

- (1)** Pasif FOK;
- a)** aktif FOK olmayan herhangi bir FOK'u; veya
 - b)** katılımcı ülke finansal kuruluşu olmayan ve 8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan herhangi bir yatırım kurumunu ifade eder.

Mevcut hesaplar

MADDE 43-

- (1) Mevcut hesap;
- a) Bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından 30/6/2017 tarihi itibarıyla tutulan bir finansal hesabı;
- b) Hesabın açılış tarihine bakılmaksızın aşağıdaki koşulların sağlanması halinde, hesap sahibine ait herhangi bir finansal hesabı ifade eder.
- 1) Hesap sahibi, bildirim yapacak finansal kuruluşta veya Türkiye'de bulunan ilişkili kurumunda ayrıca (a) bendi uyarınca mevcut hesap niteliğinde olan bir finansal hesap daha tutuyor olmalıdır.
- 2) Bildirim yapacak finansal kuruluş ve duruma göre Türkiye' de bulunan ilişkili kurumu, 46 ncı maddenin altıncı fıkrası hükümlerini gözetmek ve hesap eşiklerinden herhangi birini uyguladığında finansal hesapların herhangi birinin bakiyesini veya değerini tespit etmek amacıyla yukarıda belirtilen her iki finansal hesabı ve hesap sahibine ait bu maddenin (b) bendi kapsamında mevcut hesap olarak değerlendirilen diğer finansal hesapları tek bir finansal hesap olarak değerlendirmelidir.
- 3) 5549 sayılı Kanun ve ikincil mevzuatına tabi olan bir finansal hesap açısından, finansal kuruluşun bu hesaba yönelik müşterinin tanınması ilkesi kapsamındaki gerekliliklerini, (a) bendinde tanımlanan mevcut hesap için uygulanmış olan yöntemler uyarınca yerine getirmesine ilgili mevzuat tarafından izin verilmesi gerekmektedir.
- 4) Finansal hesabın açılışı için hesap sahibinin bu kılavuzun amaçlarına yönelik olanlar hariç, herhangi bir yeni, ek veya değiştirilmiş müşteri bilgisi sağlaması gerekmemelidir.

Yeni hesaplar

MADDE 44-

- (1) Yeni hesap, 1/7/2017 tarihinde veya bu tarihten sonra açılmış ve bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından tutulan bir finansal hesabı ifade eder.
- (2) Yeni hesaplara ilişkin durum tespiti, hesap açılış sırasında kişisel beyan alınması ve alınan beyanın uygun olduğunun finansal kuruluş tarafından teyit edilmesi yoluyla gerçekleştirilir. Bu nedenle hesap açılış sırasında geçerli kişisel beyan almayan finansal kuruluşlara 213 Sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 355 inci maddesi uyarınca özel usulsüzlük cezası kesilir.

Kanıt niteliğindeki belgeler

MADDE 45-

- (1) "Kanıt Niteliğindeki Belgeler" terimi aşağıdakilerden herhangi birini kapsar:
- a) Ödeme yapılan kişinin mukimi olduğunu iddia ettiği ülkenin yetkili devlet organı (idare veya onun bir kurumu ya da yerel yönetimi vb.) tarafından verilmiş mukimlik belgesi.
- b) Bir gerçek kişi bakımından, yetkili devlet organı (idare veya onun bir kurumu ya da yerel yönetimi vb.) tarafından verilen, kişinin ismini içeren ve genellikle kimlik tespitinde kullanılan herhangi bir geçerli kimlik belgesi.
- c) Bir kurum bakımından, yetkili devlet organı (idare veya onun bir kurumu ya da yerel yönetimi vb.) tarafından verilen kurumun unvanını içeren ve kurumun ya mukimi olduğunu iddia ettiği ülkedeki iş merkezinin adresini ya da kurulduğu veya örgütlendiği ülkedeki

- adresini içeren herhangi bir resmi belge.
- ç) Denetlenmiş herhangi bir mali bildirim, üçüncü taraf kredi raporu, iflas belgesi veya menkul değerler düzenleyici kurum raporu.
- (2) Adres Kayıt Sistemi Yönetmeliği uyarınca oluşturulan kayıtlar kanıt niteliğinde belge yerine geçer.

Kişisel beyan

MADDE 46-

- (1) Kişisel beyanlarda aşağıdaki bilgiler eksiksiz olarak yer almalıdır:
- a) Bireysel hesaplarda hesap sahibinin ve pasif FOK olduğu tespit edilen kurum hesaplarında kontrol eden kişilerin:
- 1) Adı ve soyadı
 - 2) İkametgah adresi
 - 3) Vergi amaçları bakımından mukim olduğu ülke(ler)
 - 4) Her bir bildirim yapılan ülke için yabancı ülke VKN'si
 - 5) Doğum tarihi ve yeri.
- b) Kurum hesaplarında hesap sahibinin:
- 1) Unvanı
 - 2) Adresi
 - 3) Vergi amaçları bakımından mukim olduğu ülke(ler)
 - 4) Her bir bildirim yapılan ülke için yabancı ülke VKN'si;
 - 5) Hesap sahibinin aşağıdaki kategorilerden hangisinde yer aldığı:
 - i. Finansal Kuruluş:
 - a) 8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan yatırım kurumu
 - b) Diğer finansal kuruluşlar.
 - ii. FOK:
 - a) Halka açık şirket ya da bir halka açık şirketin iştiraki
 - b) Kamu kurumu
 - c) Uluslararası örgüt
 - ç) Yukarıda sayılmayan türde bir aktif FOK
 - d) Pasif FOK (8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan yatırım kurumları hariç).
- (2) Kişisel beyan, beyan sahibi ya da adına beyanda bulunmaya yetkili kişi tarafından imzalanır ya da başka yöntemlerle doğrulanır. Beyanlarda imza ya da doğrulanma tarihi bulunur.
- (3) Kişisel beyan, birinci fıkradaki tüm bilgileri içermesi ve imzalanması ya da başka yollardan doğrulanması şartıyla (örneğin telefon bankacılığında sesli olarak ya da internet bankacılığında elektronik olarak) herhangi bir şekilde alınabilir. Finansal kuruluşlar kişisel beyanı edinme yöntemlerine ilişkin de kayıt tutarlar.
- (4) İlgili, tüm mukimlerine VKN veren bir ülkede mukim olmakla birlikte kişisel beyanda yabancı ülke VKN'sinin yer almaması halinde finansal kuruluş bu kişisel beyana itimat edemez. Ülkelerin mukimlik ve VKN uygulamalarına ilişkin bilgiler <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-andassistance/> adresinde yer almaktadır. Beyan sahibinin mukim olunan ülkede VKN verilmediğini beyan etmesi halinde finansal kuruluş tarafından bu bilginin doğruluğu yukarıdaki adresten kontrol

edilirse kişisel beyana itimat edilebilir. Bazı mukimlerine VKN vermeyen bir ülkede mukim olduğunu beyan edenlerin kişisel beyanlarında yabancı ülke VKN'sinin bulunmama sebebine ilişkin açıklama yer alır.

- (5) Kişisel beyanın alındığı, ancak beyanın uygunluğunun teyidinin aynı gün gerçekleşmesinin mümkün olmadığı hallerde, beyanın uygun olduğuna ilişkin teyit işlemleri beyanın alınmasını müteakip 90 gün içinde tamamlanır. Bununla birlikte sınırlı sayıda da olsa finansal hesabın özelliği gereği hesap açılışı sırasında kişisel beyanın alınmadığı durumlara karşılaşılabilmektedir. Bu durumda kişisel beyanın mümkün olan en kısa sürede alınması ve teyit edilmesi gerekmektedir. Bu süre hesabın açılışını müteakip 90 günü geçemez.
- (6) Kişisel beyanın veya kanıt niteliğindeki belgenin yanlış veya güvenilir olmadığını bildirim yapacak finansal kuruluşun bildiği ya da böyle bir durumu bilmesi için bir sebebin bulunduğu hallerde, söz konusu beyana veya belgeye itibar edilemez. Ancak kişisel beyanda ilgilinin mukim olduğunu beyan ettiği ülke bilgisi ile Adres Kayıt Sisteminde yer alan Türkiye adresinin çelişmesi halinde kişisel beyan sadece bu sebeple geçersiz sayılamaz.
- (7) Finansal kuruluşların kendi formlarını oluşturulmaları halinde mukim olunan ülke alanı Türkiye dahil herhangi bir ülkeyi işaret edecek şekilde önceden doldurulamaz.

Hesap bakiyelerinin toplanması

MADDE 47-

- (1) Hem bireysel hesaplarda hem de kurum hesaplarında; bir kişiye ait finansal hesapların toplam bakiyesi veya değerinin tespit edilmesi amacıyla, bilgisayar sistemlerinin müşteri numarası veya VKN gibi veri unsurları üzerinden finansal hesaplar arasında bağlantı kurduğu ve hesap bakiyelerinin veya değerlerinin toplanmasına imkân verdiği ölçüde, bildirim yapacak finansal kuruluşun kendisi veya ilişkili kurumu tarafından tutulan tüm finansal hesaplar toplanır. Bu fıkrada tanımlanan toplama yükümlülüklerinin uygulanması amacıyla finansal hesapların müşterek sahiplerinin her birine müşterek hesabın bakiyesinin veya değerinin tümü atfedilir.
- (2) Bir finansal hesabın yüksek değerli hesap olup olmadığını saptamak üzere bir kişinin sahip olduğu finansal hesapların toplam bakiyesi veya değerinin tespit edilmesi amacıyla, ilişki yöneticisinin, aynı kişi tarafından (bir yediemin dışında) doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunan, kontrol edilen veya açılan bazı finansal hesapların olduğunu bilmesi veya bunu bilmesi için bir sebebi olması durumunda tüm hesaplar toplanır.
- (3) İstisna hesaplar kapsamındaki hesaplar bu maddede açıklanan toplama işlemine konu edilmez.

Tutarların diğer para birimlerindeki eşdeğerlerine çevrilmesi

MADDE 48-

- (1) Para birimi çevriminde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından açıklanan döviz

kurları esas alınır.

Mevcut bireysel hesaplar için durum tespiti

MADDE 49-

- (1) Mevcut bireysel hesap, bir veya daha fazla gerçek kişiye ait mevcut hesabı ifade eder. Mevcut bireysel hesaplar arasından bildirim zorunlu hesapların tanımlanması amacıyla 50 ila 60 ıncı maddelerde belirlenen yöntemler uygulanır.
- (2) Bildirim yapacak finansal kuruluşun, nakdi değer sigorta sözleşmesi veya anüite sözleşmelerinin satışını bildirim yapılan ülke mukimlerine yapmasının mevzuat tarafından etkin bir şekilde engellenmiş olması kaydıyla, bu sözleşmelerin tutulduğu bir mevcut bireysel hesabın incelenmesi, tanımlanması veya bildirilmesi gerekmez.

Düşük değerli mevcut bireysel hesaplar için durum tespiti

MADDE 50-

- (1) Düşük değerli hesap, 30/6/2017 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi veya değeri 1.000.000 Doları aşmayan mevcut bireysel hesabı ifade eder.
- (2) Düşük değerli hesapların durum tespitinde:
 - a) 51 inci maddede öngörülen şartların karşılanması halinde sadece finansal kuruluşun kayıtlarında yer alan güncel ikametgâh adresine dayanılabilir.
 - b) 51 inci madde şartlarının karşılanamadığı hesaplar için 52 nci maddede öngörülen yabancı ülke mukimliğine işaret eden göstergeler için araştırma yapılır.

İkametgâh adresinden durum tespiti

MADDE 51-

- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşun kayıtlarında, bireysel hesap sahibinin kanıt niteliğindeki belgeye dayanan güncel bir ikametgâh adresi bulunması koşuluyla söz konusu kişi, adresin bulunduğu ülkenin vergisel amaçlar yönünden mukimi olarak değerlendirilebilir.
- (2) Adres, hesap sahibi ile ilgili olarak finansal kuruluş tarafından kaydedilen son adres olması şartıyla güncel sayılır. Bu amaçla finansal kuruluşun kayıtları hem müşteri ana dosyasını hem de elektronik olarak taranabilen verilerini ifade eder. "Posta kutusu bekletme servisi" adresi ya da postane kutuları formundaki adresler genel olarak bu amaçla ikametgâh adresi sayılamaz. Diğer taraftan postane kutularının cadde, sokak, bina adı gibi unsurlarla birlikte bir adresin tanımlayıcı bir parçası olduğu hallerde ve "posta kutusu bekletme servisleri" hesap sahibinin askeri personel olduğu hallerde ikametgâh adresi olarak değerlendirilebilir.
- (3) Kayıtlardaki ikametgâh adresi finansal kuruluş tarafından hesap sahibi ile ilgili olarak kaydedilen son adres olması halinde güncel sayılır. Bununla birlikte eğer bu adrese gönderilen yazılar teslim edilemeyerek geri dönüyorsa adres güncel sayılmaz. Yukarıdakilere bakılmaksızın hareketsiz hesaplarla ilişkilendirilen adresler hareketsizlik süresince güncel sayılacaktır.

- (4)** Finansal kuruluşun kayıtlarındaki güncel ikametgah adresinin kanıt niteliğindeki bir belgeye dayanması gerekmektedir. Bunun için finansal kuruluşun kayıtlarındaki güncel ikametgah adresinin kanıt niteliğindeki belgede (örneğin kimlik kartı, sürücü belgesi, yerleşim yeri belgesi, mukimlik belgesi vb.) yer alan adres ile aynı olması ya da en azından aynı ülkede olması gereklidir. Ayrıca bu şart kamu kurum ve kuruluşları tarafından verilen bir kanıt niteliğindeki belge olması fakat belgenin kişinin son ikametgah adresini içermemesi ya da hiç adres içermemesi (örneğin bazı pasaportlar) ve finansal kuruluşun kayıtlarındaki güncel ikametgah adresinin yetkili kamu kurum ve kuruluşları tarafından verilen belge (örneğin resmi bildirimler ya da vergi idaresi raporu) ya da kamu hizmeti veren şirket tarafından verilen belgenin verildiği ülkede (örneğin elektrik, su, telefon, gaz faturası) ya da kişinin yalan beyanda bulunması halinde müeyyide uygulanacağını bilerek imzaladığı kişisel beyanda yer alan adres ile aynı adres olması ya da en azından aynı ülkede olması halinde de karşılanmış sayılacaktır. Kişinin yalan beyanda bulunması halinde müeyyide uygulanacağını bilerek imzaladığı beyan, sadece ilgili ülkenin yerel mevzuatı uyarınca beyanın finansal kuruluş tarafından birkaç yıldır toplanıyor olması, hesap sahibinin ikametgah adresini içermesi, tarih atılarak hesap sahibi tarafından yalan beyanda bulunması halinde müeyyide uygulanacağını bilerek imzalanmış olması şartıyla geçerli sayılır. Bu durumda kanıt niteliğindeki belgenin yanlış ya da güvenilir olmadığı bilmesinin gerektiren haller finansal kuruluş tarafından adresi gösteren belge için de geçerli sayılır. Ayrıca finansal kuruluşun politika ve prosedürleri ikamet adresindeki ülkenin kamu kurum ve kuruluşları tarafından verilen kanıt niteliğindeki belgeyi düzenleyen ülke olduğunu teyit edebiliyorsa adresin güncel olduğu kabul edilir.
- (5)** Hesabın tanımlanmasında yukarıda açıklandığı şekilde ikametgah adresi kullanıldığında, bildirim yapacak finansal kuruluşun orijinal kanıt niteliğindeki belgenin yanlış ya da güvenilir olmadığını sonradan öğrenmesi ya da böyle bir durumu bilmesi için bir sebebin ortaya çıkması durumunda, ilgili takvim yılının ya da diğer uygun bildirim döneminin son gününe kadar ya da bu değişikliğin öğrenilmesinden itibaren 90 gün içinde, bu tarihlerden hangisi daha sonra ise o tarihe kadar hesap sahibinin mukimliğinin tespiti amacıyla kişisel beyan ve yeni bir kanıt niteliğindeki belge alınır. Eğer bu tarihe kadar kişisel beyan ve kanıt niteliğinde belge alınmazsa bu maddenin 52 nci maddede açıklanan elektronik veri araştırmasına ilişkin kurallar uygulanır.
- (6)** Mevcut hesaplardan bazılarının Aklama Suçu ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadele/Müşterini Tanı İlkesine ilişkin prosedürlerin Türkiye'de uygulanmaya bağlanmasından önce açılmış olması halinde finansal kuruluşun kanıt niteliğindeki belgeyi hesap açılışında incelememiş olması ihtimali bulunmaktadır. 34 üncü maddenin beşinci fıkrası kapsamında mevcut hesaplarda 2 yıl içinde finansal kuruluşun hesap sahibi ile irtibata geçerek yabancı ülke VKN'si ve doğum tarihi bilgisini edinme yükümlülüğü bulunduğundan, bu irtibat sırasında hesap sahibinden ilgili kanıt niteliğindeki belge de talep edilir. Bu hesaplarda aşağıdaki iki şartın birden karşılanması halinde finansal kuruluşun kayıtlarındaki adres güncel sayılır:
- a)** Bu adres finansal kuruluş tarafından alınan son belgede (örn. fatura, kira sözleşmesi, hesap sahibinin yaptırım altında imzaladığı beyan vb.) yer alan adrestir.
- b)** Finansal kuruluş bu kılavuzun amaçları dışında (eğer varsa) vergisel amaçlı yaptığı başka bildirimlerde bu hesap sahibiyle ilgili kayıtlarında mevcut olan adresi kullanmaktadır.
- (7)** Ayrıca nakdi değer sigorta sözleşmelerinde adresin yanlış ya da güvenilir olmadığı bilmesinin

bilinmesi için bir sebep ortaya çıkana kadar ya da sözleşmenin vadesine ya da ödeme (kısmen ya da tamamen) gününe kadar finansal kuruluşun kayıtlarındaki adrese güvenilebilir. Sözleşmenin vadesinin gelmesi ya da ödeme yapılması durum değişikliği sayılacak ve durum tespiti yöntemlerinin uygulanmasına sebep olacaktır.

Elektronik kayıt araştırması

MADDE 52-

- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşun, 51 inci maddede belirtilen bireysel hesap sahibinin kanıt niteliğindeki belgelere dayanan güncel ikametgâh adresine itibar etmemesi halinde, elektronik olarak taranabilir verilerinin, aşağıdaki göstergelerden herhangi birisi için incelenmesi ve iki ila beşinci fıkraları hükümlerinin uygulanması gerekmektedir:
 - a) Hesap sahibinin bildirim yapılan ülkenin mukimi olarak tespiti,
 - b) Bildirim yapılan ülkedeki güncel bir posta veya ikametgâh adresi (posta kutusu adresi dâhil),
 - c) Bildirim yapılan ülkede en az bir telefon numarası bulunması ve Türkiye'de herhangi bir telefon numarasının olmaması,
 - ç) Mevduat hesaplarıyla ilgili olanlar dışında, bildirim yapılan ülkede tutulan bir hesaba para transferi yapılmasına yönelik düzenli talimat bulunması,
 - d) Bildirim yapılan ülkede adresi bulunan bir kişiye verilmiş geçerliliğini koruyan bir temsil veya imza yetkisi,
 - e) Bildirim yapacak finansal kuruluş hesap sahibinin dosyasında başka bir adres bulamıyorsa, bildirim yapılan ülkedeki posta bekletme servisi talimatı veya posta gönderisi için belirtilen bir adres.
- (2) Elektronik veri araştırmasında birinci fıkrada listelenen göstergelerden hiçbirine rastlanmamışsa, göstergelerden en az birinin hesapla ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği ortaya çıkıncaya ya da hesap yüksek değerli hesap haline gelinceye kadar başka bir işlem yapılmasına gerek bulunmamaktadır.
- (3) Elektronik veri araştırmasında birinci fıkranın (a) ila (d) bentlerinde listelenen göstergelerden herhangi birine rastlanmış ya da göstergelerden en az birinin hesapla ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği ortaya çıkmışsa, bildirim yapacak finansal kuruluşun beşinci fıkra hükmünü uygulamayı tercih etmemesi ve bu fıkradaki istisnalardan herhangi birinin söz konusu hesaba uygulanmaması koşuluyla, hesap sahibi göstergenin tespit edildiği her bir bildirim yapılan ülkenin vergisel amaçlar yönünden mukimi olarak değerlendirilir.
- (4) Eğer elektronik veri araştırmasında "posta bekletme servisi" talimatı veya "posta gönderisi için belirtilen" adrese rastlanmış fakat hesap sahibi için başka bir adres bulunamamış ve birinci fıkranın (a) ila (d) bentleri arasında listelenen diğer göstergelerden hiçbirini tespit edilmemişse, koşullara göre en uygun sırayla, 56 ncı maddede tanımlanan evrak üzerinde kayıt araştırması uygulanır veya hesap sahibinin vergisel amaçlar yönünden mukim olduğu ülke/ülkelerin belirlenmesi amacıyla söz konusu kişiden kişisel beyan veya kanıt niteliğindeki belge alınır. Evrak üzerinden araştırmada gösterge bulunamaması ve kişisel beyan veya kanıt niteliğindeki belge alma girişiminin başarısız olması halinde, hesap "belgelendirilmemiş hesap" olarak Başkanlığa bildirilir.

- (5) Bu maddenin birinci fıkrasında sayılan göstergelerin bulunmuş olmasına bakılmaksızın, aşağıdaki koşulların sağlanması halinde hesap sahibinin bildirim yapılan ülkenin mukimi olarak değerlendirilmesi gerekmez:
- (a) Hesap sahibi bilgilerinin, bu maddenin birinci fıkrasının (b), (c), (ç) bentlerindeki göstergelerden birini içermesi halinde, aşağıdaki belgeler alınır veya daha önceden incelenmiş aşağıdaki belgelere ilişkin kayıtlar bulunur:
- 1) Bildirim yapılan ülkeyi kapsamayacak şekilde, hesap sahibinin mukimi olduğu ülkeye/ülkelere ilişkin hesap sahibinden alınacak bir kişisel beyan ve
 - 2) Hesap sahibinin bildirim zorunlu olmayan statüsünü gösteren kanıt niteliğindeki belge.
- b) Hesap sahibi bilgilerinin, bu maddenin birinci fıkrasının (d) bendindeki göstergeyi içermesi halinde, aşağıdaki belgeleri alınır veya daha önceden incelenmiş aşağıdaki belgelere ilişkin kayıtlar bulunur:
- 1) Bildirim yapılan ülkeyi kapsamayacak şekilde, hesap sahibinin mukimi olduğu ülkeye/ülkelere ilişkin hesap sahibinden alınacak kişisel beyan veya
 - 2) Hesap sahibinin bildirim zorunlu olmayan statüsünü gösteren kanıt niteliğindeki belge.

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

Yüksek değerli hesaplar için gelişmiş inceleme yöntemleri

MADDE 53-

- (1) Yüksek değerli hesap; 30/6/2017 tarihi veya takip eden herhangi bir yılın 31 Aralık günü itibarıyla toplam bakiyesi veya değeri 1.000.000 Doları aşan mevcut bireysel hesabı ifade eder.
- (2) Bir yüksek değerli hesaba gelişmiş inceleme yöntemleri uygulandığında, sonraki herhangi bir yılda aynı yüksek değerli hesaba, 57 nci maddede belirtilen ilişki yöneticisi araştırması hariç, bu yöntemlerin yeniden uygulanmasına gerek bulunmamaktadır. Bununla birlikte, hesabın belgelendirilmemiş hesap olması halinde, hesabın belgelendirilmemiş olma durumu sona erinceye kadar gelişmiş inceleme yöntemleri yıllık olarak yeniden uygulanır.
- (3) Yüksek değerli hesaplara 54 ila 60 ıncı maddelerde açıklanan gelişmiş inceleme yöntemleri uygulanır.

Yüksek değerli hesaplar için elektronik kayıt araştırması

MADDE 54-

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

Yüksek değerli hesaplarda veri tabanlarının yeterli bilgi içermesi durumunda öngörülen istisna

MADDE 55-

- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşun elektronik olarak taranabilir veri tabanlarında, aşağıda belirtilen tüm bilgiler için gerekli alanların bulunması ve tüm bu bilgilerin veri tabanında tutulması durumunda evrak üzerinde kayıt araştırmasına gerek bulunmamaktadır:
- Hesap sahibinin mukimlik durumu,
 - Hesap sahibinin bildirim yapacak finansal kuruluştaki dosyasında hali hazırda bulunan ikametgâh ve posta adresi,
 - Bildirim yapacak finansal kuruluşun dosyasında hâlihazırda bulunan hesap sahibinin eğer varsa kayıtlı telefon numarası/numaraları,
 - Mevduat hesapları dışındaki finansal hesaplar söz konusu olduğunda, hesaptan başka bir hesaba (bildirim yapacak finansal kuruluşun başka bir şubesinde veya başka bir finansal kuruluştaki bulunan hesap dâhil) düzenli fon transferi talimatı bulunup bulunmadığı,
 - Hesap sahibi için güncel bir "posta gönderisi için belirtilen" adres veya "posta bekletme servisi" adresi olup olmadığı ve
 - Hesap için herhangi bir temsil veya imza yetkisinin bulunup bulunmadığı.

Yüksek değerli hesaplarda evrak üzerinde kayıt araştırması

MADDE 56-

- (1) Eşer elektronik veri tabanlarında 55 inci maddedeki bilgiler tutulmuyorsa, yüksek değerli hesap bakımından, müşterinin güncel ana dosyası ve müşterinin güncel ana dosyasında yer almıyorsa bildirim yapacak finansal kuruluşun son beş yıl içinde edindiği hesapla bağlantılı aşağıdaki belgeler, 52 nci maddenin birinci fıkrasındaki herhangi bir gösterge için incelenir:
- Hesapla ilgili olarak toplanan en güncel kanıt niteliğindeki belgeler,
 - En güncel hesap açma sözleşmesi ve belgesi,
 - Bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından 5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı kapsamında veya diğer düzenlemelerde öngörülen amaçlarla elde edilen en güncel belgeler,
 - Geçerliliğini koruyan herhangi bir temsil veya imza yetkisi belgesi ve
 - Geçerliliğini koruyan herhangi bir düzenli para transferi talimatı (mevduat hesabıyla ilgili olanlar hariç).

Yüksek değerli hesaplarda doğru bilgi için ilişki yöneticisi araştırması

MADDE 57-

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

olarak değerlendirilir.

- (2) İlişki yöneticisi finansal kuruluşun bir görevlisi ya da çalışanı olup, belirli hesap sahiplerinin hesapla ilgili işlemlerinden devamlı bir şekilde sorumlu olan ve hesap sahiplerine bankacılık, yatırım, varlık planlaması vb. gibi konularda danışmanlık yapan kişileri kapsamaktadır. İlişki yöneticilerinin sorumlulukları sadece yüksek değerli hesaplar için söz konusu olacaktır.
- (3) Bildirim yapacak finansal kuruluş, ilişki yöneticisinin hesaba ilişkin durum değişikliğini saptamasını sağlamaya yönelik yöntemleri uygulamalıdır. Örneğin, ilişki yöneticisine hesap sahibinin bildirim yapılan ülkede yeni bir posta adresi olduğu bildirilirse bildirim yapacak finansal kuruluş, yeni adresi bir durum değişikliği olarak değerlendirir ve 52 nci maddenin beşinci fıkrasını uygulamayı tercih ederse hesap sahibinden gerekli belgeleri alır.

Yüksek değerli hesaplarda gösterge bulmanın etkileri

MADDE 58-

- (1) Yüksek değerli hesapların yukarıda açıklanan gelişmiş inceleme sırasında 52 nci maddenin birinci fıkrasında listelenen göstergelerden herhangi birisine rastlanmamışsa ve hesabın bildirim zorunlu kişiye ait olduğu ilişki yöneticisi tarafından tespit edilmemişse, bu durumda göstergelerden en az birinin hesapla ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği ortaya çıkıncaya kadar başka bir işlem yapılması gerekmez.
- (2) Yüksek değerli hesaplar için yukarıda açıklanan gelişmiş inceleme sırasında 52 nci maddenin birinci fıkrasının (a) ila (d) bentleri arasında listelenen göstergelerden herhangi birine rastlanmışsa veya göstergelerden en az birinin hesapla ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği sonradan ortaya çıkmışsa, bu durumda bildirim yapacak finansal kuruluş, 52 nci maddenin beşinci fıkrasını uygulamayı seçmedikçe ve bu fıkradaki istisnalardan birinin söz konusu hesaba uygulanmaması koşuluyla, hesap göstergenin tespit edildiği her bir bildirim yapılan ülke yönünden bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir.
- (3) Yüksek değerli hesaplar için yukarıda açıklanan gelişmiş inceleme sırasında "posta bekletme" talimatına veya "posta gönderisi için belirtilen" bir adrese rastlanmış ancak başka bir adres bulunamamış ve hesap sahibi için 52 nci maddenin birinci fıkrasının (a) ila (d) bentleri arasında listelenen diğer göstergelerden hiçbiri tespit edilememişse, hesap sahibinin vergisel amaçlar yönünden mukimlik durumunu tespit etmek için kendisinden kişisel beyan veya kanıt niteliğindeki belge alınır. Söz konusu kişisel beyan veya kanı niteliğindeki belgenin alınmaması halinde hesap, "belgelendirilmemiş hesap" olarak bildirilir.

Müteakip yıllarda yüksek değerli hale gelen hesaplar

MADDE 59-

- (1) Bir mevcut bireysel hesap 30/6/2017 tarihi itibarıyla yüksek değerli hesap değilken, müteakip yılların herhangi birinin son günü itibarıyla yüksek değerli hesap hâline gelirse, hesabın yüksek değerli hesaba dönüştüğü takvim yılını takip eden takvim yılı içinde söz konusu hesapla ilgili olarak 53 ila 60 ıncı maddeler arasında belirtilen gelişmiş inceleme yöntemleri tamamlanır. Bu incelemeye dayalı olarak, bu tür bir hesabın bildirim zorunlu

hesap olarak tanımlanması durumunda, hesabın bildirim zorunlu hesap olarak belirlendiği yıl ile sonraki yıllara ilişkin bilgiler, hesap sahibinin bildirim zorunlu kişi olma durumu sona ermedikçe yıllık olarak bildirilir.

Durum değişikliği

MADDE 60-

- (1) Bir yüksek değerli hesap açısından hesap ile ilişkili şartlarda 52 nci maddenin birinci fıkrasında belirtilen göstergelerden en az birinin hesapla ilişkilendirilmesine neden olacak bir durum değişikliği ortaya çıkması hâlinde, bildirim yapacak finansal kuruluş 52 nci maddenin beşinci fıkrasını uygulamayı tercih etmedikçe ve bu fıkra istisnalardan birinin söz konusu hesaba uygulanmaması koşuluyla, kendisiyle ilgili gösterge tespit edilen her bir bildirim yapılan ülke için hesap bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir.
- (2) "Durum değişikliği", bir kişinin durumuyla/statüsüyle ilgili bilgi eklenmesine neden olacak ve bilgi eklenmediği takdirde bu kişinin durumuyla/statüsüyle çelişki doğuracak herhangi bir değişikliği içerir. Buna ek olarak, durum değişikliği, eğer ki ilgili bilgi değişikliği ya da bilgi eklemesi hesap sahibinin durumunu/statusünü etkiliyorsa, hesap sahibinin hesabına bilgi eklenmesini veya bilgi değişikliği yapılmasını (hesap sahibi eklenmesi, hesap sahibinin değişmesi veya hesap sahibindeki diğer türlü değişiklikler dahil) ya da 47 nci maddede açıklanan toplama hükümleri uygulandığında böylesi bir hesapla ilişkilendirilen herhangi bir hesapta bilgi değişikliği yapılmasını ve hesaba bilgi eklenmesini de içerir.

Mevcut bireysel hesaplarda incelemenin zamanlaması

MADDE 61-

- (1) Mevcut bireysel hesapların incelenmesi;
 - a) yüksek değerli hesaplarda 30/6/2018
 - b) düşük değerli hesaplarda 30/6/2019 tarihine kadar tamamlanır.
- (2) Bildirim zorunlu hesap olarak tanımlanan herhangi bir mevcut bireysel hesap, hesap sahibinin bildirim zorunlu kişi olma durumu sona ermedikçe, sonraki tüm yıllarda da bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir.

Yeni bireysel hesaplar için durum tespiti yöntemleri

MADDE 62-

- (1) Yeni bireysel hesap; bir veya daha fazla gerçek kişiye ait yeni hesabı ifade eder. Yeni bireysel hesaplar arasından bildirim zorunlu hesapların tanımlanması amacıyla aşağıdaki yöntemler uygulanır.
- (2) Yeni bireysel hesaplarda hesap açılışında, hesap açılış işlemlerinin bir parçası olarak hesap sahibinin vergisel amaçlar yönünden mukimliğinin/mukimliklerinin tespit edilmesine yönelik kişisel beyanı alınır ve hesap açılışıyla ilişkili olarak elde edilen bilgiler temelinde bu kişisel beyanın uygun olduğu teyit edilir.
- (3) İkinci fıkra yer alan teyit işlemi için finansal kuruluşun hesap açılışında alınan bilgi ve belgeler dışında ek belgeler talep etme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Teyit işlemi

5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı uyarınca alınan belgeler dahil olmak üzere hesap açılışında alınan bilgiler ile sağlanır.

- (4) Kişisel beyana göre hesap sahibi vergisel amaçlar yönünden bildirim yapılan ülkenin mukimi olarak görünüyorsa hesap, bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir. Kişisel beyanda, hesap sahibinin bildirim yapılan ülkeye ait vergi kimlik numarasının ve doğum tarihinin de gösterilmesi zorunludur. 34 üncü maddede yabancı ülke VKN'si ve doğum tarihi bilgilerine ilişkin yapılan açıklamalar saklıdır.
- (5) Yeni bireysel hesaba ilişkin şartlarda, bildirim yapacak finansal kuruluşun orijinal kişisel beyanın yanlış veya güvenilmez olduğunu bilmesine veya bilmesi için bir sebebi olmasına yol açan bir değişiklik meydana gelmesi durumunda, orijinal kişisel beyana itibar edilemez. Bu durumda aşağıdaki 2 yöntemden biri uygulanır:
- a) Hesap sahibinin vergisel amaçlar yönünden mukimliğini/mukimliklerini gösteren geçerli bir kişisel beyan alınır.
- b) İlk beyanın doğru olduğuna dair makul bir açıklama ve mümkünse kanıtlayıcı belge alınır.

Mevcut kurum hesapları için durum tespiti

MADDE 63-

- (1) "Mevcut Kurum Hesabı" bir veya daha fazla kuruma ait mevcut hesabı ifade eder.
- (2) Bildirim yapacak finansal kuruluş aksini seçmediği sürece, ya tüm mevcut kurum hesapları ya da ayrı olarak açıkça tanımlanmış bu tür hesap gruplarından 30/6/2017 tarihi itibarıyla hesap bakiyesi veya değeri 250.000 Doları aşmayan mevcut kurum hesaplarının, toplam hesap bakiyesi veya değeri, takip eden herhangi bir takvim yılının son günü itibarıyla 250.000 Doları aşınca kadar incelenmesi, tanımlanması veya bildirim zorunlu hesap olarak bildirilmesine gerek bulunmamaktadır.
- (3) Toplam hesap bakiyesi veya değeri 30/6/2017 tarihi itibarıyla 250.000 Doları aşan bir mevcut kurum hesabı ile 30/6/2017 tarihi itibarıyla 250.000 Doları aşmayan ancak takip eden herhangi bir takvim yılının son günü itibarıyla toplam hesap bakiyesi veya değeri 250.000 Doları aşan bir mevcut kurum hesabının 64 ila 68 inci maddelerde açıklanan yöntemlere uygun olarak incelenmesi gerekmektedir.
- (4) Bu maddenin üçüncü fıkrasında belirtilen mevcut kurum hesapları arasından aşağıdakiler bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir:
- a) bildirim zorunlu kişi niteliğindeki bir veya daha fazla kuruma ait hesaplar,
- b) kontrol eden kişilerinden en az biri bildirim zorunlu kişi niteliğinde olan pasif FOK'lara ait hesaplar.

Kurumun bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespiti

MADDE 64-

- (1) Mevzuat gereği veya müşteri ilişkileri amaçlı olarak tutulan bilgiler (5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı uyarınca toplanan bilgiler dahil) hesap sahibinin bildirim yapılan ülkenin mukimi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla incelenir. Bu amaçla, bildirim

yapılan ülkede kuruluş veya örgütlenme yeri veya adresi bulunması hesap sahibinin bildirim yapılan ülkenin mukimi olduğunu gösterir.

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

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

MADDE 65-

- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşlar 64 üncü madde uyarınca bildirim zorunlu kişi olduğu tespit edilen kurumlar da dahil olmak üzere bir mevcut kurum hesabı sahibinin, bildirim zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen bir pasif FOK olup olmadığını tespit eder. Pasif FOK'u kontrol eden kişilerden herhangi birinin bildirim zorunlu kişi olması durumunda hesap bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir. Bu tespitler yapılırken, bu fıkranın (a) ila (c) bentleri şartlara göre en uygun sırayla takip edilir.
- a) Hesap sahibinin pasif FOK olup olmadığının tespiti:** Bir hesap sahibinin pasif FOK olup olmadığının tespit edilmesi amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş elindeki veya halka açık bilgiler temelinde hesap sahibinin aktif FOK veya 8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan bir yatırım kurumu olmakla birlikte katılımcı ülke finansal kuruluşu olmayan bir finansal kuruluş olduğunu makul olarak tespit etmediği sürece hesap sahibinin statüsünü tespit etmek amacıyla hesap sahibinden kişisel beyanını alır.
- b) Hesap sahibi kurumun kontrol eden kişilerinin tespiti:** Hesap sahibi kurumun kontrol eden kişilerinin tespiti amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş, 5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı uyarınca toplanıp saklanan bilgilere itibar edebilir.
- c) Pasif FOK'u kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespiti:** Pasif FOK'u kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespit edilmesi amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş aşağıdakilere itibar edebilir:
- 1)** FOK'a ait olup toplam hesap bakiyesi veya değeri 1.000.000 Doları aşmayan mevcut kurum hesaplarında 5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı uyarınca toplanıp saklanan bilgiler.
- 2)** Hesap sahibinden veya kontrol eden kişilerden vergisel amaçlar yönünden mukim olunan ülke ya da ülkelere ilişkin alınan kişisel beyan.
- (2) Bir pasif FOK'u kontrol eden kişiden kişisel beyan alınması gereken fakat beyanın alınmadığı hallerde finansal kuruluş kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığını tespit etmek için kayıtlarında bulunan ve 52 nci maddede açıklanan göstergelere dayanır. Finansal kuruluşun kayıtlarında hiçbir gösterge bulunmaması halinde, kontrol eden kişiyi bir veya birden fazla gösterge ile ilişkilendirmeye neden olacak bir durum değişikliği meydana gelene kadar başka bir işlem yapılması gerekmez.

Kontrol eden kişi

MADDE 66-

(1) "Kontrol Eden Kişiler" terimi bir kurum üzerinde kontrole sahip gerçek kişileri ifade eder.

(2) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 17/A maddesi kapsamında tanımlanan gerçek faydalanıcı bu Kılavuzun amaçları bakımından kontrol eden kişi olarak değerlendirilir.

(3) Bu Kılavuzun uygulanmasında "Kontrol Eden Kişi" terimi, 2012 yılında kabul edilen Mali Eylem Görev Gücü (FATF) Tavsiyelerine uygun biçimde yorumlanır.

(4) Trust bakımından bu terim, kurucuyu/kurucuları, trusteeyi/trusteeleri, hamiyi/hamileri (varsa), lehdar/lehdarları veya lehdarlar sınıfını/sınıfları ve trust üzerinde en etkin nihai kontrole sahip diğer herhangi bir gerçek kişiyi/kişileri; trust dışındaki bir yasal düzenleme bakımından ise, yukarıdakilere eşdeğer veya benzer konumdaki bulunan kişileri ifade eder. Trustlarda kurucu, trustee, hamî, lehdar ya da lehdar sınıfı hiçbir trust üzerinde kontrole sahip olmasa bile kontrol eden kişi olarak değerlendirilmelidir. Bunun yanı sıra, trust üzerinde kontrol ya da sahiplik silsilesi üzerinden olanlar dahil nihai kontrole sahip diğer gerçek kişiler de kontrol eden kişi olarak değerlendirilir. Trustların sahip olduğu hesaplardaki fonların kaynağını tespit edebilmek amacıyla trustın kurucusunun bir kurum olduğu hallerde, finansal kuruluşlar trustın kurucusunu kontrol eden kişileri de tespit eder ve bu kişileri trustın da kontrol eden kişisi olarak bildirir. Niteliklerine ya da sınıflarına göre atanan lehdarlar için finansal kuruluş ödeme günü geldiğinde ya da lehdar elde edilmiş haklarını kullanmaya karar verdiğinde lehdarın kimliğini doğru şekilde tespit edebilmesini sağlayacak ölçüde yeterli bilgiyi edinmelidir. Bunun gerçekleşmesi bir durum değişikliği sayılır ve durum değişikliği ile ilgili prosedürlerin uygulanmaya bağlanması gerekir.

Örnek: Bir pasif FOK olan (A) şirketinin hisselerinin yarısına Bay (B) ve diğer yarısına ise (C) şirketi sahiptir. Bu durumda Bay (B) ve (A) şirketini (C) şirketi aracılığıyla dolaylı olarak kontrol eden gerçek kişiler kontrol eden kişiler olarak değerlendirilir.

İncelemenin zamanlaması

MADDE 67-

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

(2) Toplam hesap bakiyesi veya değeri 30/6/2017 itibarıyla 250.000 Doları aşmayan ancak 2017 yılını takip eden herhangi bir yılın son günü itibarıyla 250.000 Doları aşan bir mevcut kurum hesabının incelenmesi, toplam hesap bakiyesinin veya değerinin 250.000 Doları aşığı yılı takip eden takvim yılı içinde tamamlanır.

Mevcut kurum hesaplarına uygulanacak ek yöntemler

MADDE 68-

- (1) Mevcut kurum hesabına ilişkin şartlarda, bildirim yapacak finansal kuruluşun hesapla ilişkili kişisel beyanın ya da hesapla ilişkilendirilen diğer belgelerin yanlış veya güvenilir olmadığını bilmesine veya bilmesi için bir sebebi olmasına yol açan bir değişiklik meydana gelmesi durumunda hesabın durumu tekrar değerlendirilir. Bu değerlendirme için ilgili takvim yılının veya diğer uygun bildirim döneminin sonuna kadar veya finansal kuruluşun durum değişikliğini fark etmesinden itibaren 90 gün içinde, bu tarihlerden hangisi daha sonra ise o tarihe kadar aşağıdaki yöntemler uygulanır:
- Hesap sahibinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığını tespit etmek için, kişisel beyan alınır ya da orijinal kişisel beyanın ya da belgenin doğruluğunu destekleyen makul bir açıklama ile uygun olduğu hallerde belge alınır. Ayrıca bu açıklamanın ve belgenin bir kopyası ya da buna ilişkin kayıt tutulur. Kişisel beyan alınmadığı ve kişisel beyan ya da belgenin makul olduğunun doğrulanmadığı hallerde hesap sahibi her iki ülke için (durum değişikliğinden önce ve sonraki ülkeler) bildirim zorunlu kişi olarak değerlendirilir.
 - Hesap sahibinin finansal kuruluş, aktif FOK veya pasif FOK olup olmadığını belirlemek için ilave belge veya uygun hallerde kişisel beyan alınır. Bunların alınmaması halinde hesap sahibi pasif FOK olarak değerlendirilir.
 - Pasif FOK'u kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığını tespit etmek için, kişisel beyan alınır ya da önceden alınan kişisel beyanın ya da belgenin doğruluğunu destekleyen makul bir açıklama ile uygun hallerde belge alınır. Ayrıca bu açıklamanın ve belgenin bir kopyası ya da buna ilişkin kayıt tutulmalıdır. Kişisel beyan alınmazsa ve önceden alınan kişisel beyan ya da belgenin makul olduğu doğrulanamazsa kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığını tespit etmek için finansal kuruluşun kayıtlarında bulunan ve 52 inci maddede açıklanan göstergelere dayanılır.

Yeni kurum hesapları için durum tespiti

MADDE 69-

- (1) Yeni kurum hesabı; bir veya daha fazla kuruma ait yeni hesabı ifade eder. Yeni kurum hesapları arasından bildirim zorunlu hesapların tanımlanması amacıyla aşağıdaki yöntemler uygulanır.
- (2) Yeni kurum hesaplarında, hesap sahibinin aşağıdaki kurumlardan olduğunu tespit etmek amacıyla 70 ve 71 inci maddelerde açıklanan inceleme yöntemleri uygulanır.
- Bildirim zorunlu kişi niteliğindeki kurum.
 - Bildirim zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen pasif FOK.

Kurumun bildirim zorunlu kişi olup olmadığının belirlenmesi

MADDE 70-

- (1) Hesap sahibinin mukimliğini tespit eden kişisel beyan hesap açılış belgelerinin bir parçası olarak alınır ve 5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı uyarınca toplanan her türlü belge dahil hesabın açılışıyla ilişkili olarak finansal kuruluşun edindiği bilgiler temelinde, bu kişisel beyanın uygunluğu teyit edilir. Teyit işlemi için finansal kuruluşun hesap açılışında alınan bilgi ve belgeler dışında ek belgeler talep etme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Teyit işlemi 5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı uyarınca alınan belgeler dahil olmak üzere hesap açılışında alınan bilgiler ile sağlanır.

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

MADDE 71-

- (1) Bildirim yapacak finansal kuruluşlar yeni kurum hesaplarında (70 inci madde uyarınca kendisi bildirim zorunlu kişi niteliğinde olan kurumların hesapları da dâhil olmak üzere), hesap sahibinin, bildirim zorunlu kişiler tarafından kontrol edilen bir pasif FOK olup olmadığını tespit ederler. Pasif FOK'u kontrol eden kişilerden herhangi birinin bildirim zorunlu kişi olması halinde hesap bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilir. Bu tespitler yapılırken, bu fıkranın (a) ile (c) bentleri arasındaki yönlendirmeler şartlara göre en uygun sırayla takip edilir:
- a) Hesap sahibinin bir pasif FOK olup olmadığının tespiti:** Bir hesap sahibinin pasif FOK olup olmadığının tespit edilmesi amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluşun elindeki veya halka açık bilgiler temelinde hesap sahibinin aktif FOK veya finansal kuruluş (8 inci maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan bir yatırım kurumu olan fakat katılımcı ülke finansal kuruluşu olmayan bir finansal kuruluş hariç) olduğunu makul olarak tespit etmediği sürece hesap sahibinin statüsünü tespit etmek amacıyla hesap sahibinden kişisel beyanı alınır.
- b) Bir hesap sahibi kurumun kontrol eden kişilerinin tespiti:** Bir hesap sahibi kurumun kontrol eden kişilerinin tespiti amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş, 5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı uyarınca toplanıp saklanan bilgilere itibar edebilir. Bununla birlikte tüzel kişiliği bulunmayan kurumların kontrol eden kişilerinin tespitinde bu Kılavuzun 66 ncı maddesinde yapılan açıklamalar da dikkate alınır.
- c) Pasif FOK'u kontrol eden kişinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespiti:** Bir pasif FOK'un kontrol eden kişisinin bildirim zorunlu kişi olup olmadığının tespit edilmesi amacıyla bildirim yapacak finansal kuruluş sadece hesap sahibinin veya söz konusu kontrol eden kişinin kişisel beyanına itibar edebilir.

Kişisel beyanın doğruluğu

MADDE 72-

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

Örnek: Finansal kuruluşun hesap açılığında aldığı kişisel beyanda yer alan ve kurumun mukim olduğunu beyan ettiği adres, 5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı çerçevesinde alınan belgede yer alan adres ile çelişmekte ise, kişisel beyanın uygun olduğu teyit edilemez ve beyanın yanlış olduğu değerlendirilir.

Durum tespiti yöntemlerinde tercih edilmesi başkanlık iznine bağlı uygulamalar

MADDE 73-

- (1) 30/6/2017 tarihindeki toplam hesap bakiyesi ya da değeri 250.000 Dolar ve altında olan mevcut kurum hesaplarının incelenmesi, tanımlanması ya da bildirilmesi gerekli değildir. Ancak takip eden herhangi bir yılın son günü itibarıyla toplam hesap bakiyesi veya

değerinin 250.000 Doları aşması halinde, hesaplar incelemeye tabi olur. Eşik değer finansal kuruluşun tüm mevcut kurum hesaplarına uygulanabileceği gibi mevcut kurum hesaplarının açıkça belirlenmiş bir bölümüne de (örneğin iş kolları itibarıyla) uygulanabilir. Bununla birlikte hesap bakiyesine bakılmaksızın tutulan tüm hesapların incelenerek bildirim zorunlu hesapların tespit edilmesi de mümkündür. Ancak, bu inceleme sonunda 250.000 Dolar ve altında bakiyesi ya da değeri olan hesaplar Başkanlığa bildirilmez.

- (2)** Hesapların incelenmesi ve tanımlanması sırasında tercih edilmesi halinde;
 - a)** Mevcut hesaplar için hâlihazırda var olan kurallar geçerliliğini korumakla birlikte, yeni hesaplar için belirlenen durum tespiti yöntemleri mevcut hesapların durum tespitinde de uygulanabilir. Finansal kuruluş bu tercihi tüm mevcut hesaplar için yapabileceği gibi bu hesapların açıkça belirlenmiş bir bölümü için de yapabilir.
 - b)** Yüksek değerli hesaplar için belirlenen gelişmiş inceleme yöntemleri aynı zamanda düşük değerli hesapların durum tespitinde de uygulanabilir. Düşük değerli bir hesap sonradan yüksek değerli hesap haline geldiğinde gelişmiş inceleme yöntemlerine tabi tutulur. Ancak, düşük değerli hesaplara en baştan gelişmiş inceleme yöntemlerinin uygulanması halinde aynı hesabın ikinci defa incelenmesine gerek kalmayacaktır.
- (3)** Mevcut kurum hesaplarında, bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından hesap sahibi ile ilgili olarak standart endüstriyel kodlama sistemi kullanılarak yapılan ve kuruluşun kayıtlarında yer alan sınıflandırma, aşağıdaki koşulların sağlanması halinde kanıt niteliğindeki belge olarak kullanılabilir:
 - a)** İlgili kayıt, finansal kuruluşun normal iş akışına uygun olarak, 5549 Sayılı Kanun ve ikincil mevzuatı çerçevesinde ya da vergi mevzuatı dışındaki diğer mevzuat çerçevesinde oluşturulmuş olmalıdır.
 - b)** Finansal kuruluş; bu tür bir sınıflandırmanın yanlış ya da güvenilmez olduğunu bilmemeli ya da böyle bir durumu bilmesini gerektiren bir sebep bulunmamalıdır.
 - c)** Finansal hesap, 30/6/2017 tarihinden önce sınıflandırılmış olmalıdır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Diğer Konular

Belge ve kayıtlara ilişkin muhafaza ve ibraz yükümlülüğü

MADDE 74-

- (1) Durum tespiti yöntemlerinin uygulanabilmesi için izlenen adımlar, yapılan işlemler ile dayanak olarak kullanılan kanıtlara ilişkin kayıtlar finansal kuruluşlar tarafından düzenli olarak tutulur. Bu kayıtlar finansal kuruluşun Başkanlığa bildirim yapması gereken dönemin sonunu müteakip 5 yıl boyunca saklanır ve yetkililerin talebi üzerine ibraz edilir.
- (2) Kişisel beyan formları Başkanlık tarafından talep edildiğinde kağıt ortamında ibraz edilebilecek şekilde muhafaza edilmelidir. Formlar elektronik olarak alındığında da kağıt ortamında üretilmeli ya da telefon ile alındığında ses kaydı sağlanabilmelidir.
- (3) Kanıt niteliğindeki belgelerin asıllarının muhafaza edilmesi gerekli olmayıp, bu belgelerin onaylı nüshaları veya fotokopileri muhafaza edilebilir. Bunun yanı sıra finansal kuruluşların sadece incelenen belgelerin türü, belgenin incelendiği tarih ve varsa belgenin tarih ve sayısını (pasaport numarası vb.) belirtecek şekilde kayıt tutmaları da yeterlidir.

Uyumsuzluk ve yaptırım

MADDE 75-

- (1) Başkanlık, bir hesabın bildirim zorunlu hesap kapsamına girmesini önlemeye ya da bir finansal kuruluşun bildirim yapmayacak finansal kuruluş olarak değerlendirilmesini sağlamaya yönelik işlemler yürütüldüğü ya da bu yönde ayarlamalar yapıldığını değerlendirdiği hallerde, finansal kuruluşun bildirim yapacak finansal kuruluş olduğuna ya da tutulan hesabın bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilmesine karar verebilir. Bu durumda ilgili finansal kuruluşa karar yazılı olarak tebliğ edilir.
- (2) 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 355 inci maddesi:
 - a) gerekli bildirimleri yapmayanlara,
 - b) eksik ya da yanıltıcı bildirimde bulunanlara ve
 - c) bu bildirimler için belirlenen süre ve usule uymayanlara her bir bildirim için uygulanır. Finansal kuruluşlar kişisel beyan vermeyi reddeden ya da yanıltıcı kişisel beyanda bulunan kişi ve kurumlara ilişkin kayıt tutar ve talep edildiğinde bunları Başkanlığa bildirir.
- (3) Durum tespiti yükümlülükleri kapsamında finansal kuruluşların hesap sahiplerinden edindikleri form ve kanıt niteliğindeki belgeler ile incelenen diğer kayıt ve verileri Maliye Bakanlığı'nca belirlenen sürelerde muhafaza ve ibraz mecburiyetine uymayanlara da aynı madde hükmü uygulanır. Eksik ya da yanıltıcı bildirimde bulunmaları nedeniyle haklarında özel usulsüzlük cezası kesilenlere yeniden süre verilerek düzeltilmiş bildirim göndermeleri tebliğ olunur.
- (4) Bilgilerin gönderildiği ülkenin yetkili makamı, yanlış veya eksik bilgi aktarımına yol açmış bir hatanın olabileceğini veya bildirim yapacak finansal kuruluşun bildirim ve durum tespiti yükümlülüklerine uymadığını düşündüğünde durumu sebepleri ile birlikte yazılı

olarak Başkanlığa bildirecektir. Başkanlık, bildirimde açıklanan hataları veya uyumsuzluğu gidermek için iç mevzuat hükümlerini uygular. Böyle bir bildirim alındığında, hata yapan finansal kuruluşa 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 93 ila 109 uncu maddeleri uyarınca tebligat yapılır. Tebligatı alan finansal kuruluş Başkanlık tarafından verilen sürede düzeltilmiş bildirim Başkanlığa gönderir.

- (5) Bildiriminde eksiklik veya başka bir hata olduğunu kendiliğinden fark eden finansal kuruluşlar tarafından, Başkanlığa düzeltme bildirim yapılır. Böyle bir durumda, finansal kuruluşun düzeltilmiş bildirim, Başkanlık tarafından ilgili ülkeye iletilir.
- (6) Başkanlık, bu Kılavuzun finansal kuruluşlar tarafından etkili bir şekilde uygulanmasını sağlar.

İlan edilecek listeler

MADDE 76-

- (1) Bildirim yapılan ülke ve katılımcı ülke listeleri Başkanlığın internet sitesinde yayımlanarak düzenli olarak güncellenecektir. Finansal kuruluşlar listelerin güncel versiyonu üzerinden bildirim zorunlu hesaplarını tespit etmekle yükümlüdürler. Listeler ilan edilene kadar durum tespiti yöntemleri tüm yabancı ülkeler göz önünde bulundurularak uygulanmalıdır.
- (2) Vergi kaçırmak amacıyla kullanılmasında düşük risk bulunan ve 3 üncü Bölümde sayılan bildirim yapmayacak finansal kuruluşlarla benzer niteliklere sahip olan finansal kuruluşlar için Başkanlık liste yayımlayabilir.
- (3) 5 inci Bölümde sayılan hesaplara benzer nitelikler taşıyan, vergi kaçırmak amacıyla kullanılmasında düşük risk bulunan hesaplar Başkanlık tarafından istisna kapsamındaki hesap olarak ilan edilebilir.

Çeşitli hükümler

MADDE 77-

- (1) Trusteenin bildirim yapacak finansal kuruluş olması ve trustın tüm bildirim zorunlu hesaplarına ilişkin bilgileri Başkanlığa bildirmesi halinde trustlar bildirim yapmayacak finansal kuruluş olarak değerlendirilir.
- (2) Nakdi değer sigorta sözleşmesinin veya anüite sözleşmesinin gerçek kişi lehdarlarına ait finansal hesaplar için alternatif yöntemler: Bildirim yapacak finansal kuruluşun lehdarın bildirim zorunlu kişi kapsamına girdiğine yönelik doğru bir bilgiye sahip olmadığı ya da bunu bilmesi için belli bir sebebi olmadığı sürece, bir nakdi değer sigorta sözleşmesinin veya anüite sözleşmesinin sahibi haricindeki ölüme bağlı menfaat edinen gerçek kişi lehdarının bildirim zorunlu kişi olmadığı varsayılır ve bu tür bir finansal hesap, bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilmez. Bildirim yapacak finansal kuruluş tarafından toplanan ve lehdar ile ilişkilendirilen bilgiler arasında düşük değerli mevcut bireysel hesaplar için belirlenen göstergeler bulunuyor ise, lehdarın bildirim zorunlu kişi olduğunu bilmek için bildirim yapacak finansal kuruluşun bir sebebi bulunduğu kabul edilir. Bildirim yapacak finansal kuruluşun, lehdarın bildirim zorunlu kişi olduğuna dair doğru bir bilgiye veya bu durumu bilmek için bir sebebe sahip olması halinde 51 ve 52 nci maddelerde

belirtilen yöntemler izlenir.

- (3)** Grup nakdi değer sigorta sözleşmesi veya grup anüite sözleşmesindeki bir üye menfaati niteliğindeki bir finansal hesap aşağıdaki koşulların sağlanması hâlinde, çalışana/sigortalıya veya lehbara ödemenin yapılacağı tarihe kadar, bildirim zorunlu hesap olarak değerlendirilmeyebilir:
- a)** Grup nakdi değer sigorta sözleşmesi ya da grup anüite sözleşmesi bir işverene yönelik düzenlenmiş olmalı ve 25 ve daha fazla sayıdaki çalışana/sigortalıyı kapsamalıdır.
 - b)** Çalışanlar/sigortalılar menfaatlerine ilişkin sözleşme değerini alma ve çalışanın öümü halinde ölüme bağlı menfaat edinecek lehdarları belirleme hakkına sahip olmalıdır.
 - c)** Herhangi bir çalışana/sigortalıya veya lehbara ödenecek toplam tutar 1.000.000 Doları aşmamalıdır.
- (4)** Grup anüite sözleşmesi, yükümlülerin işveren, ticaret birliği, işçi sendikası veya diğer birlik veya gruplar aracılığıyla ilişkilendirilen gerçek kişiler olduğu bir anüite sözleşmesini ifade eder. Grup nakdi değer sigorta sözleşmesi;
- a)** İşveren, ticaret birliği, işçi sendikası veya diğer birlik veya gruplar aracılığıyla ilişkilendirilmiş gerçek kişileri kapsayan ve
 - b)** Grup üyesinin (veya üye sınıfının) yaş, cinsiyet ve sigara alışkanlığı dışındaki bireysel sağlık özelliklerine bakılmaksızın belirlenen her bir grup üyesi (veya grup içerisindeki bir sınıf üyesi) için prim ödenmesini zorunlu kılan bir nakdi değer sigorta sözleşmesini ifade eder.
- (5)** Bir finansal kuruluşun bir katılımcı ülkenin yetki alanında bulunması, yani katılımcı ülkenin o finansal kuruluşa bildirim yükümlülüğü getirebilmesi halinde o ülkede mukim olduğu kabul edilir. Genel olarak bir finansal kuruluşun bir katılımcı ülkede vergisel açıdan mukim olduğu durumda o ülkenin yetkisi altında bulunduğu ve bir katılımcı ülke finansal kuruluşu olduğu değerlendirilir. Bir trustın finansal kuruluş olması halinde bir katılımcı ülkede vergi amaçları bakımından mukim olup olmamasına bakılmaksızın, trusteeelerden birinin ya da daha fazlasının o katılımcı ülkede mukim olması halinde, trust o katılımcı ülkenin yetkisi altında sayılır. Bununla birlikte trustın başka bir katılımcı ülkede mukim olması sebebiyle, tuttuğu hesaplar için CRS kapsamında bildirim zorunlu hesaplara ilişkin bildirilmesi gereken tüm bilgileri söz konusu diğer katılımcı ülkede bildirmesi hali istisnadır. Diğer taraftan trust olmayan bir finansal kuruluşun vergi amaçları bakımından mukimliği bulunmaması halinde (örneğin mali olarak şeffaf sayılması ya da gelir vergisi olmayan bir ülkede bulunması gibi bir sebeple) o katılımcı ülkenin mevzuatına uygun şekilde kurulmuş olması, o katılımcı ülkede etkin yönetim merkezi de dahil olmak üzere yönetim merkezi bulunması ve katılımcı ülkenin mali denetimine tabi olması şartıyla o katılımcı ülkenin yetkisine tabi olduğu kabul edilir ve bu nedenle katılımcı ülke finansal kuruluşu sayılır. Bu amaçla katılımcı ülke terimi CRS'i uygulayan bir ülkeyi ifade eder. Trust olmayan bir finansal kuruluşun iki ya da daha fazla katılımcı ülkede mukim olması halinde ise finansal kuruluş, finansal hesaplarını tuttuğu ülkedeki durum tespiti ve bildirim yükümlülüklerine tabi olacaktır.