

FATCA nedir?

Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (FATCA) ABD'li Kişilerin yurt dışında vergi kaçırmasını önlemek amacıyla tasarlanmış bir ABD yasasıdır. Tüm dünyadaki finansal kuruluşlar için geçerlidir. Birçok ülke FATCA'yı yerel yasaları kapsamında uygulamaktadır. FATCA, Yabancı Finansal Kuruluşlar olarak adlandırılan ve ABD kökenli olmayan finansal kuruluşların, raporlanabilir nitelikteki müşterilerin hesaplarını tespit edip raporlanmasını şart koşmaktadır.

ING Bank'ın FATCA Beyanı:

ING Bank'ın politikası FATCA'ya global olarak uyum sağlamaktır.

FATCA'nın amacı nedir?

FATCA'nın amacı ABD'li Kişilerin yurt dışında bulunan mali varlıklarıyla ilgili ABD Vergi Mercilerine karşı şeffaflık sağlamaktır. FATCA bunu raporlama yolu ile sağlamaktadır. Yabancı Finansal Kuruluşlar, ABD makamlarına ABD'li Kişilerin yurt dışında sahip oldukları varlıklar konusunda bağımsız bir bilgi kaynağı sağlarlar.

FATCA'dan kimler etkilenmektedir?

FATCA, ING Bank gibi Yabancı Finansal Kurumları ve Amerikalı Şahısları doğrudan etkilenmektedir. Dolaylı olarak ise ABD'li olmayan müşteriler de finansal kuruluşların FATCA-Müşterinin Tanınması yükümlülükleri sebebiyle etkilenebileceklerdir.

Bu müşterilerimiz için ne anlama gelecek?

FATCA'dan etkilenen (raporlanması zorunlu müşteriler) veya FATCA sınıflandırmasının belirsiz olduğu müşterilerden vergi konuları nedeniyle ABD'li Kişi olup olmadıklarını teyit etmek amacıyla daha fazla bilgi vermeleri istenebilir.

Hangi müşterilerin raporlanması zorunludur?

Raporlanması zorunlu müşteriler:

- Belirli türlerdeki ABD kurumları (ör: halka açık ABD şirketleri) için geçerli olan muafiyetler kapsamına girmeyen ABD'li Kişiler (bireyler ve işletmeler)
- Sahipleri veya idareden sorumlu kişileri ABD'li olan belirli tipte yabancı kuruluşlar,
- FATCA tespit kriterlerine uymayan veya bilgi taleplerine yanıt vermeyen müşteriler.

ING Bank FATCA nedeniyle ABD'li müşterilerle iş ilişkisini sonlandıracak mı?

FATCA'nın amacı, raporlanması zorunlu müşterilerle iş ilişkisini sonlandırmak değil, bu müşterilerin sahip olduğu hesapların raporlanmasıdır. ING Bank, FATCA'ya uyum sağlayan ABD'li Kişilerle iş ilişkisi kurmaya açıktır. ABD'li Kişilere sunulan ürünler FATCA sebebiyle değişmeyecektir.

Bu kurallara uyulmaması hangi sonuçları doğurur?

FATCA'ya uyum sağlamayan Yabancı Finansal Kuruluşlar ve bunların müşterileri ABD kaynaklı gelirler üzerinden %30 stopaj vergisine tabidirler. FATCA'ya uyum sağlamayan müşteriler raporlanır. ING Bank bulunduğu ülkenin kurallarına göre raporlama yapacaktır. Müşterilerin kimliklerinin belirlenmesine ilişkin bilgilerin raporlan(a)maması halinde FATCA, müşterinin ABD kaynaklı gelirleri üzerinden %30 oranında cezai stopaj uygulanmasını ve finansal hesaplarının kapatılmasını öngörmektedir.

İşbu Açıklama sadece bilgi amaçlı olarak gerçekleştirilmekte olup, içeriği bilgiler ING Grup tarafından derlenmiştir. Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (FATCA), ancak yerel mevzuatımızın izin verdiği ölçüde uygulanabilecektir. ING BANK ve kurum çalışanları işbu Basın Açıklamasında sunulan bilgilerin kullanılmasından kaynaklanabilecek herhangi bir doğrudan ve/veya dolaylı zarardan ötürü hiçbir şekilde sorumluluk kabul etmemektedir.