**Vergi Kanunundaki Değişiklikler:**

30 Kasım 2022 tarihinde Gürcistan Vergi Kanununda değişiklikler yapılmış ve bankanın müşterilerinin vergi mukimliği verilerini, yani hangi ülkede vergi mükellefi statüsüne sahip olduklarına ilişkin bilgileri talep etme yükümlülüğünün bulunduğu Madde 70(2) eklenmiştir.

 **Beyanname doldurma zorunluluğu:**

Banka, bir finans kurumu olarak müşterilerinin vergi mukimliği hakkında bilgi toplamakla yükümlüdür. Müşterinin vergi mukimliği durumu hakkında tam bilgiye sahip olan tek kişi olduğu dikkate alındığında, bankaya tam, güncel ve doğru bilgi vermekle yükümlüdür.

**Vergi mukimliği ne anlama geliyor?**

Vergi mukimliğinin tanımı yargı yetkisine göre değişir. Bu konuyla ilgili bilgileri Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü'nün (OECD) aşağıda açıklanan web-sayfasından alabilirsiniz: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency>

Bu bölüm, CRS kapsamında otomatik olarak bilgi alışverişinde bulunması gereken yargı bölgeleri için geçerli vergi mukimliği kurallarına, söz konusu yargı bölgeleri tarafından OECD bilgi sayfasında sağlandığı şekilde genel bir bakış sunmaktadır. Vergi mukimliği, her yargı bölgesinin iç vergi kanunlarına göre belirlenir. Bir kişinin birden fazla yargı bölgesinin vergi mukimliği kurallarına göre vergi mukimi olarak nitelendirildiği ve dolayısıyla birden fazla yargı bölgesinin vergi mukimi olduğu durumlar olabilir. CRS amaçları doğrultusunda, finansal kuruluşlar, hesap sahiplerinin (veya kontrol eden kişilerin) kendi beyannamelerini verirken vergi mükellefiyetlerini açıklamalarını sağlamalıdır. CRS amaçları doğrultusunda, hesap sahibinin (veya kontrol eden kişinin) kendi beyanname sırasında vergi mukimliğini açıklaması gerekir. Belirli bir yargı bölgesinde yalnızca ikamet hakkının (kalıcı veya geçici) veya belirli bir yargı bölgesinin vatandaşlığına sahip olmanın, bir kişinin otomatik olarak o yargı alanında vergi mukimi olarak kabul edileceği anlamına gelmediğini lütfen unutmayın.

**Ortak Raporlama Standardı (CRS) ne anlama geliyor?**

Ortak hesap standardı, CRS sistemine katılan ülkelerin vergi mukimlerinin vergi kaçakçılığının önlenmesini ve katılımcı ülkeler arasında vergi mukimleri hakkında bilgi alışverişini ifade etmektedir.

**Vergi mukimliği bilgilerinin toplanmasının amacı nedir?**

CRS'ye (Ortak Raporlama Standardı) göre banka, müşterilerin vergi mukimliği hakkında bilgi toplamak ve Gelir İdaresine sunmakla yükümlüdür.

Bu nedenle, bankada öz beyanname sürecinin yürütülmesi gerekmektedir; yani yeni bir hesap açarken, yeni finansal ürünlere yatırım yaparken ya da herhangi bir şekilde koşullar değiştirildiğinde banka tarafından müşteriden ilgili detayları teyit etmesini istenmesi anlamına gelmektedir.

**Öz beyanname nasıl doldurabilirsiniz**:

İnternet bankacılığı aracılığıyla web-sitemizden indirdiğiniz öz beyannamenizi hizmet şubenizin e-postasına ekleyebilir ve/veya kayıt sırasında belirttiğiniz e-posta adresinden gönderebilirsiniz.

Beyannamede şunları belirtmelisiniz:

• Adı, Soyadı

• Adres

• Doğum yeri

• Doğum tarihi

• Vergi mukiminin bulunduğu ülke (müşterinin vergi mükellefi statüsüne sahip olduğu ülke)

• Ödemeyi Yapan Kimlik Numarası (TIN)

• Tüzel kişiliğin adı

• Adres

• Kayıt yeri

• Kayıt Tarihi

• Vergi mukiminin bulunduğu ülke (müşterinin vergi mükellefi statüsüne sahip olduğu ülke)

• Ödemeyi Yapan Kimlik Numarası (TIN)

Verilerin eksik olması durumunda banka, hesap açmayı reddetme, mevcut hesabı kapatma veya beyannamenin doldurulmasına kadar hizmeti geçici olarak sınırlandırma hakkına sahiptir.

Ayrıca, yabancı bir ülkenin vergi mukimliğinin tespit edilmesi durumunda banka, bu bilgiyi Gelir İdaresine vermekle yükümlüdür.

 **Gelir İdaresine kimin bilgileri verilecek?**

Verilerinde yabancı bir ülkede vergi mukimliği kayıtlı olan kişilerin bilgileri veya bu bilgilerin bankaya verilmemesi durumunda bankanın, elindeki bilgilere dayanarak onları yabancı bir ülkenin vergi mukimi olarak kabul etmesi, Gelir İdaresine devredilir.

CRS'ye göre finansal kuruluşlar, vatandaşlıklarına ve konumlarına bakılmaksızın her müşterinin vergi mukimlik durumunu belirlemekle yükümlü olduğundan Gürcistan vatandaşları da öz beyannamenin doldurulmasından sorumludur.

**Ancak kullanıcı yalnızca Gürcistan'da vergi mukimi ise bu durumda bilgiler Gelir İdaresi ile paylaşılmayacaktır.**

Kullanıcı Gürcistan dışında başka bir ülkede vergi mukimi ise bilgileri Gelir İdaresi ile paylaşılacaktır.

**Kişinin mevcut verileri veya durumu değiştirildiği ve söz konusu değişiklikler vergi mukimliğine etkilediği dışında, müşteri vergi mukimliği verilerini yalnızca bir kez doldurur.**

**Gelir Hizmetine hangi bilgiler verilir:**

Kişisel beyanname formunda belirtilen bilgiler Gelir İdaresi'ne aktarılacağı gibi, müşterinin bankasındaki hesap ve ürünlere ilişkin bilgiler ile ayrıca, kullanıcının bakiyesine ilişkin bilgiler de Gelir İdaresi'ne aktarılabilecektir.

**CRS'ye hangi ülkeler/bölgeler katılıyor?**

Bilgi alışverişi tarihleriyle birlikte CRS'ye katılan ülkelerin/bölgelerin bir listesi Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü'nün (OECD) CRS portalında mevcuttur.

**Bir müşteri vergi mukimliği hakkında daha fazla bilgiyi nerede bulabilir?**

Müşteriler aşağıda açıklanan bu bağlantılardan ek bilgi alabilirler:

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>