FATCA ve hükümetlerarası anlaşma

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

2010 tarihli Amerikan kanunu

Belirleyici dış etki Amerika Birleşik Devletleri'nden geldi. Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), Başkan Obama'nın 18 Mart 2010'da imzaladığı Hiring Incentives to Restore Employment Act'in (İstihdamı Yeniden Canlandırma Teşvikleri Kanunu) bir parçası olarak kabul edildi.[1] FATCA, yabancı finans kuruluşlarının ABD'li kişilere ait hesapları tespit etmesini ve ABD Gelir İdaresi'ne (IRS) bildirmesini şart koştu. Uyum sağlamayan bir kuruluş, ABD kaynaklı belirli ödemeler üzerinden yüzde 30 oranında stopajla (kaynakta kesinti vergisi) karşı karşıya kalıyordu. Dolar işi yapan hiçbir banka bu riski göze alamayacağından kanun dünyadaki her finans merkezine ulaştı.

FATCA tek taraflıydı. Bildirim yükümlülüğü, Singapur dâhil pek çok ülkenin gizlilik kanunlarıyla da çatışıyordu. Çünkü Singapur'daki bir banka müşteri verilerini yabancı bir vergi idaresine doğrudan ve hukuka uygun şekilde gönderemezdi. ABD Hazine Bakanlığı bu çatışmayı hükümetlerarası anlaşmalar (IGA) yoluyla çözdü. Model 1 anlaşmasında finans kuruluşları kendi vergi idarelerine bildirimde bulunur,

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

bu idare de bilgileri Amerika Birleşik Devletleri'ne iletir. İsviçre'nin benimsediği Model 2 anlaşmasında ise kuruluşlar, hesap sahibinin onayıyla veya grup talepleri yoluyla doğrudan IRS'e bildirimde bulunur.

Müzakere ve 2014 tarihli Model 1 anlaşması

Singapur erkenden Model 1'i seçti. 9 Kasım 2012'de Maliye Bakanlığı, ABD Hazine Bakanlığı ile görüşmeler yürüttüğünü ve bu görüşmeler konusunda özel sektörden bir danışma panelinin tavsiyede bulunacağını duyurdu. Anlaşma 5 Mayıs 2014'te parafe edildi ve 9 Aralık 2014'te Maliye Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı (Politika) Ng Wai Choong ile ABD Büyükelçisi Kirk Wagar tarafından imzalandı. Bakanlık, anlaşma olmasaydı her Singapur kuruluşunun Amerika Birleşik Devletleri ile kendi anlaşmasını yapmak zorunda kalacağını açıkladı. ABD Hazine Bakanlığı, imzadan önce, 30 Haziran 2014'ten itibaren Singapur'u yürürlükte bir anlaşması varmış gibi kabul etmişti.[2]

Anlaşmanın başlangıç kısmı neden gerekli olduğunu kayda geçirir. Singapur "FATCA'nın temelindeki politika hedefini destekliyordu", ancak Singapur kuruluşları "iç hukuktaki engeller nedeniyle FATCA'nın bazı yönlerine uyum sağlayamayabilirdi". 2. madde uyarınca Singapur, ABD'ye bildirilmesi gereken tüm hesaplar hakkında bilgi toplamayı ve bu bilgileri her yıl otomatik olarak Amerika Birleşik Devletleri ile paylaşmayı taahhüt etti.[3] Yükümlülük tek yönlüydü. Amerika Birleşik Devletleri Singapur'a eşdeğer bilgi gönderme taahhüdünde bulunmadı.

IRAS aracılığıyla uygulama

Anlaşma, 18 Mart 2015'ten itibaren yürürlükte olan Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015 ile uygulamaya konuldu. Bu yönetmelik, 2021'den itibaren raporlama yılları için 2020 tarihli bir yönetmelikle değiştirildi. Raporlama yükümlüsü Singapur finans kuruluşları her yıl 31 Mayıs'a kadar Singapur Gelir İdaresi'ne (IRAS) beyan veya sıfır beyan verir. Singapur 2015'ten beri ABD hesap bilgilerini bildirmektedir.[4]

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Hukuki dayanak, Gelir Vergisi Kanunu'nun "Vergi Uyumunu İyileştirmeye Yönelik Uluslararası Anlaşmalar" başlıklı 20B. Kısmıdır. Bu Kısım bu amaçla 2013'te getirilmiş ve 2016'da genişletilmiştir. 105L. madde finans kuruluşlarını bilgileri Vergi İdaresi Başkanlığına (Comptroller) vermekle yükümlü kılar. 105PA. maddeye göre bu yükümlülük her türlü sır saklama yükümlülüğünden önce gelir. Maliye Bakanı Kasım 2017'de Parlamentoda, bu önceliğin Bankacılık Kanunu'nu, 2012 tarihli Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nu (PDPA), sözleşmeleri ve meslek kurallarını da kapsadığını teyit etti.[5] Bu nedenle Bankacılık Kanunu'nun 47. maddesi yürürlükte kalmaya devam eder, ancak FATCA kapsamına giren hiçbir hesabı artık korumaz.

2018 tarihli karşılıklı anlaşma

Singapur bu asimetriyi kalıcı olarak kabul etmedi. 13 Kasım 2018'de Singapur ile Amerika Birleşik Devletleri bir Vergi Bilgi Değişimi Anlaşması (TIEA) ve yürürlüğe girdiğinde ilk anlaşmanın yerini alacak karşılıklı bir Model 1 anlaşması imzaladı. Bu anlaşma 1 Ocak 2021'de yürürlüğe girdi.[6]

Karşılıklılık sınırlı kalmaktadır. Yeni anlaşmaya göre ABD finans kuruluşları, Singapur'a iletilmek üzere, hesap sahibi Singapur mukimlerinin adını, adresini ve Singapur vergi numarasını IRS'e bildirir. Ayrıca hesap numarasını, mevduat hesaplarına ödenen brüt faizi ve hesaba alacak kaydedilen ABD kaynaklı brüt temettüleri ve diğer ABD kaynaklı gelirleri de bildirir. Singapur tarafındaki bilgiler daha geniştir, çünkü hesap bakiyelerini ve kontrol eden kişilerin kimliğini de içerir. Ayrı bir maddede Amerika Birleşik Devletleri, "eşdeğer düzeyde karşılıklı otomatik bilgi değişimine ulaşma ihtiyacını kabul eder" ve bu amaçla yönetmelik ve mevzuat çalışmaları yürütmeyi taahhüt eder. Amerika Birleşik Devletleri Ortak Raporlama Standardı'na (CRS) katılmamıştır. Diğer ülkelerden veri alır, ancak genel olarak tam karşılık vermez.[7] Büyük finans merkezleri arasında Singapur'dan, kendi tanıdığından daha elverişli koşullarla otomatik bilgi alan tek ülke odur.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Notlar

1. Wikipedia, "Foreign Account Tax Compliance Act" (erişim tarihi: Kasım 2026): FATCA, 18 Mart 2010'da HIRE Act'in V. Başlığının A Alt Başlığı olarak kanunlaşmıştır; 26 U.S.C. §§ 1471–1474; Model 1 ve Model 2 hükümetlerarası anlaşmalar. ↩

2. Ministry of Finance, "Inter-Governmental Agreement (IGA) on the US Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)", 9 Kasım 2012: Singapur, bir IGA yapmak üzere ABD Hazine Bakanlığı ile görüşmektedir; özel sektörden bir danışma paneli oluşturulacaktır. Ministry of Finance, "Singapore and the United States sign agreement to facilitate FATCA compliance by Singapore financial institutions", 9 Aralık 2014: 5 Mayıs 2014'te parafe edildikten sonra Ng Wai Choong ve Büyükelçi Kirk Wagar tarafından imzalanan Model 1 IGA; uyum sağlamayan kuruluşlar için yüzde 30 stopaj; finans kuruluşları IRAS'a bildirimde bulunur, IRAS bilgileri IRS'e iletir; karşılıklı bir düzenleme üzerine görüşmeler. US Department of the Treasury, "Foreign Account Tax Compliance Act", ülkeler tablosu (home.treasury.gov, erişim tarihi: Kasım 2026): Singapur, Model 1, 30 Haziran 2014'ten itibaren yürürlükte bir IGA'sı varmış gibi kabul edilmiştir; ilk anlaşma 28 Mart 2015'ten 31 Aralık 2020'ye kadar yürürlükte; yerine geçen anlaşma 1 Ocak 2021'den itibaren yürürlükte; toplam 114 ülke listelenmiştir. ↩

3. Agreement between the Government of the United States of America and the Government of the Republic of Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2014), ABD Hazine Bakanlığının yayımladığı metin (FATCA-Agreement-Singapore-12-9-2014-Model-1.pdf), başlangıç kısmı ve md. 2(1): Singapore "shall obtain the information … with respect to all U.S. Reportable Accounts and shall annually exchange this information with the United States on an automatic basis"; Singapur'un bildirimi üzerine yürürlüğe girişe ilişkin md. 12(1). ↩

4. IRAS, "FATCA Overview and Latest Developments" (iras.gov.sg, erişim tarihi: Kasım 2026): Income Tax (International Tax Compliance Agreements) (United States of America) Regulations 2015, 18 Mart 2015'ten itibaren

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

yürürlükte; 2020 tarihli yönetmelik 1 Ocak 2021'den itibaren yürürlükte; yıllık beyan veya sıfır beyan için son tarih 31 Mayıs; Singapur 2015'ten beri ABD'ye finansal hesap bilgisi bildirmektedir; 2020 tarihli yönetmeliğin 11 Ağustos 2026'da değiştirilmesi. ↩

5. Income Tax Act 1947, Part 20B (s. 105I–105Q), LawPlayer'daki metin (lawplayer.com/sg/act/ITA1947/section/part-20b, erişim tarihi: Kasım 2026): s. 105L, Comptroller'a bilgi verilmesi; s. 105M, suçlar; s. 105MA, kötüye kullanmanın önlenmesi; s. 105P, yönetmelikler; s. 105PA, "Duty to provide information under regulations prevails over duty of secrecy". Ministry of Finance, "Personal Data Protection on Automatic Exchange of Financial Account Information", Heng Swee Keat'in 6 Kasım 2017 tarihli meclis yanıtı: Gelir Vergisi Kanunu 2013 ve 2016'da değiştirilmiştir; bilgi verme yükümlülüğü "the Banking Act, the Personal Data Protection Act 2012, any contract, or rules of professional conduct" kapsamındaki gizlilikten önce gelir ve Bankacılık Kanunu'ndaki banka gizliliği istisnaları arasında yer alır. ↩

6. Ministry of Finance, "Singapore and the United States of America Signed Agreements for Exchange of Information", 16 Kasım 2018: TIEA ve karşılıklı FATCA Model 1 IGA, 13 Kasım 2018'de Singapur'da Yee Ping Yi ve ABD Maslahatgüzarı Stephanie Faye Syptak-Ramnath tarafından imzalanmıştır; karşılıklı IGA, karşılıklı olmayan anlaşmanın yerini alacaktır. Ministry of Finance, "Entry into Force of Reciprocal FATCA IGA with the United States of America", 28 Ağustos 2020: 13 Kasım 2018'de imzalanan karşılıklı IGA "will enter into force on 1 January 2021" ve karşılıklı olmayan IGA'nın yerini alacaktır. ↩

7. Agreement between the United States and Singapore to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (2018), ABD Hazine Bakanlığının yayımladığı metin (FATCA-Agreement-Singapore-11-18-2018-Superseding-Model-1.pdf), md. 2(2)(b), Amerika Birleşik Devletleri'nce paylaşılacak bilgiler, ve md. 6(1), the United States "acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with Singapore"; yürürlüğe girişe ilişkin md. 10(1). Wikipedia, "Common Reporting Standard" (erişim tarihi: Kasım 2026): Amerika Birleşik Devletleri

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

CRS'e dâhil değildir ve FATCA'yı kullanır; diğer ülkelerden veri alır, ancak genel olarak otomatik karşılık vermez. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com