



Finansal Hizmetler Sektörü Vergi Hizmetlerimiz



www.kpmgvergi.com

KPMG'nin 2018 yılında elde ettiği \$28,96 milyar global cirosunun sektörlere göre dağılımı:

\$9.09



Finansal Hizmetler
Sektörü

\$6.98



Endüstriyel
Sektörler

\$6.03



Kamu, Altyapı ve
Sağlık Sektörleri

\$3.28



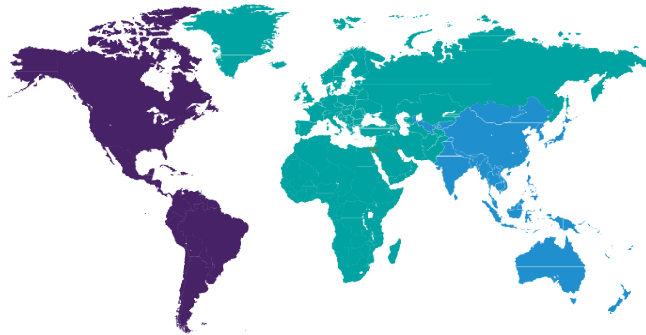
Tüketim
Sektörü

\$3.15



Teknoloji, Medya,
Telekomünikasyon
Sektörleri

KPMG ortakları ve profesyonellerinin sahip olduğu teknik bilgi ve sektör uzmanlığını kullanarak müşterilerine değer katan çözüm önerileri sunar.



Americas
57,447

EMA
106,396

Asia Pasific
43,207

Çalışan Sayısı Dağılımı

	FY 17	FY 18
Ortak	10,147	10,517
Profesyonel	153,472	162,088
Destek Hizmetleri	33,644	34,445
Toplam	197,263	207,050

KPMG Türkiye

1982'den beri

Yanınızdayız. KPMG, Türkiye'nin en eski denetim, vergi ve danışmanlık şirketlerinden biridir.



Denetim



Vergi



Danışmanlık

Tüm ofislerimizde
**ISO 27001
Bilgi Güvenliği**
sertifikasına sahibiz.



4000+
Müşteri

Toplam çalışan sayısı
yaklaşık 1500



Çalışan sayısı son
5 yılda önemli oranda arttı

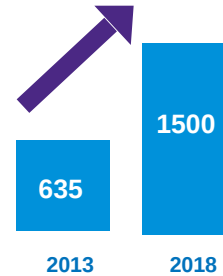
2013 - 2018
yılları arasında

yıllık **%15**
büyüme

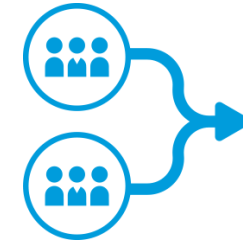
ilk 3



Küresel KPMG ağına dahil
ülke pratikleri içinde son
4 yıldır sağlıklı büyümede
daima ilk 3'te yer alıyoruz



2018

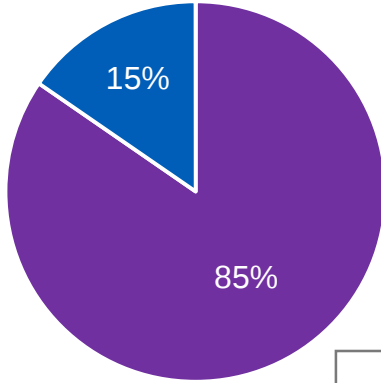


KPMG YMM ile Erdikler
YMM KPMG çatısı
altında birleşti

KPMG Türkiye finansal hizmetler sektörü deneyimimiz

KPMG Türkiye, BDDK bankalar listesinde yer alan **52** bankanın **44**'üne son 3 yılda vergi, denetim veya danışmanlık hizmeti verilmiştir. **40** banka ise mevcut müşterimizdir.

KPMG Türkiye Bankacılık Sektörü Müşterileri



■ KPMG müşterisi bankalar

■ Diğer

- **29** bankaya son 3 yılda vergi danışmanlığı, transfer fiyatlandırması, tam tasdik, muhasebe ve hukuk başta olmak üzere çeşitli alanlarda vergi hizmeti verilmiştir.
- **20** bankaya son 3 yılda vergi hizmeti verilmiştir. **13** banka ise mevcut vergi hizmetleri müşterimizdir.
- Türkiye'nin en büyük **2** kamu mevzuat bankası ile ihracat ve kalkınma bankalarına vergi danışmanlık hizmeti vermekteyiz.
- Türkiye'nin ilk **10** bankasından **7**'sine vergi hizmeti vermiş bulunmaktayız.



Konu bazlı özel vergi denetim hizmetlerimiz

KPMG Türkiye Finansal Vergi ekibi olarak sektörde bir çok bankada gerçekleştirdiğimiz özel vergi denetim hizmetimiz ile Bankanızın konu bazlı vergi uygulamalarını gözden geçirerek Bankanıza katma değer yaratmak istiyoruz.

Ayrıca, incelememiz sonucunda bulgularımız örnekler eşliğinde Bankanıza rapor edilecek ve yönetici özeti şeklinde de İngilizce olarak sunulacaktır. Özel denetim konuları Bankanızın vergi yönetimi tarafından belirlenebileceği gibi aşağıdaki örnek inceleme başlıklarından da seçilebilecektir.

Örnek inceleme konularımız;

- Altına Dayalı Türev Ürünlerin Vergisel Risklerinin Tespiti
- Yurtdışı Şubelerde Yapılan Türev Ürünlere Yönelik BSMV Kontrolü
- Yurtdışı Şube İşlemlerinin Ülkemiz Vergi Riski Açısından İncelenmesi
- BSMV istisnası uygulanan işlemlerin kontrolü
- Banka İçinde Düzenlenen Tüm Kağıtlara Yönelik Damga Vergisi Kontrolü
- Hazine Bölümü Kredi İşlemleri
- Hazine Bölümü Türev Ürün Ve Arbitraj Bazlı Saha Çalışması
- Veraset Ve İntikal Vergisi Kontrolü
- Kredi Kartı İşlemlerinin Değerlendirilmesi
- Mortgage Vergisel Riskler
- Kapsamlı Bordro Çalışması Ve Sandık Denetimi
- Yabancı Fatura KDV Ve Stopaj Kontrolü
- Geçici 67. Madde Kapsamındaki İşlemleri Vergilendirilmesi
- Menkul Kıymet Değerlemeleri
- Kurumlar Vergisi İlave/İndirim Kalemleri İle Ertelenmiş Vergi Hesaplarının Kontrolü.
- Kısmi Tevkifat KDV Uygulamalarının İncelenmesi
- Hazine Bölümü Altın İşlemlerinin İncelenmesi

Danışmanlık ve tasdik hizmetlerinin ötesinde sizler için özel hazırlanmış bir hizmet



Sisteminizin vergi hesaplaması ne ölçüde başarılı?



Sektörün karşılaştığı vergi incelemelerine karşı risk haritanız nedir?



Uzman denetim ekibimizin değerlendirmeleri ilerleyen yıllarda da kullanabileceğiniz bir doküman olarak size özel oluşturulmaktadır.



Vergi avantajınızın bulunduğu işlemlerden haberdar mısınız?

Özel bankacılık müşterilerinize ayrıcalıklı vergi danışmanlığı hizmetlerimiz (1/2)

Premium müşterilerinizin yatırım kararlarını ve yatırım performanslarını etkileyebilecek vergisel alanlarda her türlü soruyu sorabilecekleri özel danışmanları oluyoruz. Bu sayede müşterilerinizden olumlu geri bildirim olarak özel bankacılık hizmetlerinizde katma değer yaratıyoruz.



Uzman cevapları

Bireysel banka müşterilerinden gelen soruları ziyaret, telefon görüşmesi ya da e-posta aracılığıyla cevaplıyoruz.



Yatırımların vergilendirilmesi

Portföy yatırımlarının vergilendirilmesine ilişkin hazırlanacak dokümanlar ve sosyal medyada yayınlanacak içerik hakkında destek ve danışmanlık sağlıyoruz.



Kişisel beyannameler

Özel bankacılık müşterilerinizin yıllık gelir vergisi tutarlarının hesaplanmasına, beyan edilmesine destek sağlıyoruz.



Yatırımcı seminerleri

Yatırımcı seminerleri ve roadshow'larda yatırımcıları vergisel hususlarda bilgilendirmek için danışmanlık sağlıyoruz.

Özel bankacılık müşterilerinize ayrıcalıklı vergi danışmanlığı hizmetlerimiz (2/2)

Bankanızın özel bankacılık birimine sunulacak vergi hizmetlerimiz:

- Bankanızın uygun göreceği özel bankacılık müşterilerinin menkul ve gayrimenkul varlıklardan elde etmiş olduğu gelirlerinin vergilendirilmesine yönelik olarak vergi seminerleri düzenlenmesi,
- Bankanızın özel bankacılık müşterileri ile birebir toplantılar yapılarak özel bankacılık müşterilerinin yatırımlarının vergilendirilmesi konusundaki sorularının cevaplandırılması ve bu konularda önerilerde bulunulması,
- Bankanızın özel bankacılık bölümü personeline, gelir vergisi, kurumlar vergisi, veraset ve intikal vergisi konusunda vergi danışmanlığı hizmeti sunulması,
- Bankanızın özel bankacılık bölümü personeline menkul kıymet gelirlerinin vergilendirilmesine yönelik eğitimler verilmesi,
- Vergi mevzuatındaki değişiklikler ve gelişmeler ile ilgili özel bankacılık personeline ve müşterilerine sunulmak üzere açıklayıcı bilgilendirme notlarının hazırlanması,
- Bankanızın internet sayfasında yayımlanabilecek özel bankacılık vergi kitapçığının güncellenmesi ve/veya hazırlanması,
- Bankanızın özel bankacılık müşterilerinin elektronik posta ile sormuş olduğu soruların cevaplandırılması,
- Türev ürünlerin vergilendirilmesi,
- Gayrimenkul alım satım kazançlarının vergilendirilmesi,
- Çifte vatandaşlık bulunan gerçek kişi müşterilerin durumu ile ilgili konulardaki soruların cevaplandırılması,
- Bankanızca talep edildiği takdirde özel beyanname hazırlanmasına yönelik danışmanlık ve aile şirketlerinde yapılanma ve hisse devirleri,
- Bankanız özel bankacılık müşterilerinin Türkiye’de veya yurtdışında bulunan firmalarının Türkiye’de veya yurtdışında yeni bir holding yapısı altında toplanmasının arzu edilmesi halinde söz konusu yapının vergisel olarak en avantajlı şekilde yapılandırılmasına yönelik danışmanlık hizmetlerinin verilmesi,
- Söz konusu yapıların yurt dışında kurulacak olması halinde ilgili ülkelerde kuruluş ve diğer hizmetlerin yurtdışı KPMG ofisleri aracılığı ile sunulmasının koordine edilmesi.

Bankaların mali işler, iç denetim ve teftiş kurulu bölümlerine özel finansal vergi eğitim hizmetlerimiz

Eğitim ekibimiz alanında uzman, saha ve sektör bilgisine sahip deneyimli çalışanlarımızdan kurulmuştur. Vergi eğitim konularımız tamamen ihtiyaçlarınıza göre tasarlanmakta olup, tercih durumunuza göre ofisimiz veya kurumunuz bünyesinde gerçekleştirilmektedir.

1

Bankacılık işlemlerinde vergi mevzuatı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu, Gider Vergileri Kanunu gibi temel vergi kanunları sektör uygulamalarından da örneklerle yer verilerek anlatılıyor. Ayrıca eğitim süresine göre Damga Vergisi, KKDF, Veraset ve İntikal Vergisi ve Harçlar Kanunu genel hükümleri açıklanıyor.

2

BDDK ile VUK hükümleri arasındaki temel farklılıklar Vergi hesabında farklılık doğuran kalemler, mevzuattaki dayanaklarına yer verilerek açıklanıyor. Katılımcılar ile birlikte örnek bir vergi hesabı oluşturularak kalemler inceleniyor.

3

Türev işlemlerin vergilendirilmesi Sektörde en çok ilgi duyulan bu eğitimimizde, türev işlemlerinin detayına inilerek BSMV, Gelir Vergisi ve Kurumlar Vergisi açısından örneklerle nasıl bir vergilendirmeye tabi tutulduğu anlatılıyor.

4

Karşılaşılabilecek vergi ceza ve riskleri KPMG Finansal Vergi Hizmetleri ekibimizin geçtiğimiz 5 yıllık dönemde önemli vergi konularını ve incelemelerini bir araya getirdiği bu eğitimde, İdare'nin yaklaşımı (interaktif bir şekilde) anlatılıyor ve kurumunuza olası yansımaları tartışılıyor.

5

Ulusal ve uluslararası vergi mevzuatı ve uygulamaları Yabancı kurumlara yapılan ödemelerin yerel vergi mevzuatı ve Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları kapsamında değerlendirilmesi yapılıyor. FATCA, CRS gibi otomatik bilgi değişimi anlaşmaları genel hatlarıyla inceleniyor.

6

Transfer Fiyatlandırması Son dönemdeki mevzuatta yaşanan gelişmeler ve BEPS uygulamaları hakkındaki konular ele alınıyor.

Sektöre özel sorularla vergi check-up hizmetimiz

Son dönemde yapılan vergi düzenlemeleri, vergi incelemeleri, yargı kararları ve sektör uygulamaları ışığında vergilendirme prosedürlerinizi mercek altına alıyoruz. Bu kapsamda işlem ve uygulamalarınıza yönelik özel olarak hazırlanmış kontrol listemizle vergi risk haritanızı oluşturuyoruz.



Siz soruları yanıtlıyor biz risk haritanızı oluşturuyoruz

Sektöre özel sıklıkla karşılaşılan vergisel sorunlara yönelik uygulamanız vergi ekiplerimizce inceleniyor



Her zaman referans olarak kullanabileceğiniz bir tespit raporu ile yönetici özeti sunuyoruz

Çalışmamızı ve yönetici özetini sizlere özel bir formatta sunuyoruz



Olası vergi avantajlarınızın farkında mısınız?

Fazla ve yersiz vergi ödenen işlemlerin tespitine yönelik incelemeler yapıyoruz



Sektör nedeniyle taşıdığınız vergisel risklerinize çözüm önerileri getiriyoruz

Sektörünüze özel yaklaşımımız ile kurumunuza katma değer yaratan bir hizmet sağlıyoruz.

Yatırım fonları özel vergi çözümleri hizmetlerimiz



1. Yatırım fonlarının vergi beyan ve bildirimleri

Fon sahibi veya yöneticisi olarak fonlarınızın tüm vergisel yükümlülüklerini takip ediyor ve vergisel alanda danışmanlık sağlıyoruz.



2. Dar mükellef yatırım fonlarının vergi kimlik numaralarının temini

Takas ve Saklama hizmeti verdiğiniz dar mükellef yatırım fonlarının sermaye piyasalarındaki işlemleri için vergi dairesi süreçlerini gerçekleştiriyoruz. Bu alanda özel kurulan ekibimizle efektif bir iş akışı oluşturularak Sizleri çeviri ofisi, noterler veya Vergi Daireleri gibi zaman alan süreçlere dahil etmeden ihtiyaç duyulan vergi kimlik bilgilerini temin ediyoruz.

Portföy yönetiminizde bulunan yatırım fonlarına ilişkin sunabileceğimiz tam tasdik veya vergi danışmanlık hizmetlerimizden bazıları:

- E-beyanname sistemi üzerinden fonlara ilişkin beyannamelerin banka muameleleri vergisi beyannamesi, geçici ve kurumlar vergisi beyannameleri ile Ba-Bs bildirimlerinin beyan işlemlerinin gerçekleştirilmesi,
- Fonlara ilişkin Türkiye’de vergisel konularda ortaya çıkan önemli değişiklik ve gelişmelerden haberdar edilmesi,
- Güncel mevzuat değişiklikleri ve gelişmelerle ilgili toplantılar yapılması, talep doğrultusunda yazılı ve sözlü tavsiyelerde bulunulması,
- Fonların geçici vergi ve kurumlar vergisi hesaplamalarının kontrol edilmesi,
- Vergi makamları ile yapılacak yazışmaların yönlendirilmesi, bunlar nezdinde girişimlerde bulunulması,
- Yeni açılacak fonların vergi dairesi nezdinde mükellefiyet tesisinin gerçekleştirilmesi,
- Faaliyeti sonlandırılacak fonların vergi dairesi nezdinde tasfiyesinin gerçekleştirilmesi,
- Tam tasdik kapsamında hizmet vereceğimiz fonların tam tasdik raporlarının hazırlanması ve kanuni süresinde ilgili makama teslim edilmesi.

Otomatik bilgi değişimi anlaşmalarına yönelik uyum hizmetlerimiz

Ülkelerarası imzalanan anlaşmalarla beraber Türkiye’deki tüm banka ve diğer finansal kuruluşlar otomatik bilgi değişimi sisteminin önemli bir paydaşı oluyor!

Uyum sürecinde finansal kuruluşların, FATCA ve CRS düzenlemelerine yönelik yeni müşteri kabul prosedürleri oluşturmaları, mevcut müşterileri incelemeleri ve raporlama süreçlerini gözden geçirerek uyumlu hale getirmeleri beklenmekte.

KPMG Finansal Vergi ekibi olarak kurumunuzun FATCA ve CRS düzenlemelerine uyumunu kontrol ediyoruz, iç süreçlerin ve sistemsel alt yapılarının uygunluğunu gözden geçiriyoruz.



Dokümantasyon Testi

FATCA ve CRS uyum sürecinde müşterilerinizden alınan kişisel beyan, W formlar, müşteri kabul formları gibi gerekli tüm belgeler ekibimizce incelenerek anlaşma standartlarının sağlanıp sağlanmadığı kontrol edilmektedir.



Mevcut ve Yeni Müşterileri Sınıflandırma Testi

FATCA ve CRS düzenlemelerinin gerektirdiğı inceleme kriterlerinin uygulanıp uygulanmadığı kontrol edilerek süreçlerdeki müşteri sınıflandırma kalitesi ölçülmektedir.



Raporlama Testi

Uyguladığınız FATCA ve CRS prosedürlerinin sonucunda resmi otoritelere raporlanacak müşteri verilerinizin yıllar itibarıyla standart kapsamında olup olmadığını test ediyoruz

Müşterilerimizin Gözünden Vergi Özel Denetimi Hizmeti



"T. Garanti Bankası olarak 2012-2015 dönemleri arasında KPMG'den vergi danışmanlık ve süreç denetimleri konularında hizmet aldık. Birlikte çalıştığımız bu süre içerisinde KPMG'nin finans alanında uzman kadrolarının özenli, proaktif ve planlı yaklaşımı almış olduğumuz hizmetin kalitesini artırmıştır. İstedığımız ve ihtiyacımız olduğu zamanlarda ulaşabildiğimiz bir danışman ile çalışmak bizler için memnun edici olmakla birlikte hızlı ve açıklayıcı geri dönüşleri ile sundukları çözümler vergi riskinin yönetiminde her zaman yardımcımız olmuştur."

Ömer Çirkin, Garanti Bankası

Vergi İşlemleri Yönetimi Bölüm Başkanı



'2008-2015 hesap dönemlerinde Bankamız kurumlar vergisi matrahının tasdiki ve özel denetim hizmetleri KPMG Vergi Finansal Hizmetler Bölümü tarafından gerçekleştirilmiştir. Çalıştığımız yedi yıllık süre zarfında KPMG'nin konusunda uzman, dinamik ve yenilikçi ekibi ile gerçekleştirmiş olduğu çalışmaların, geribildirimlerin Bankamız vergi hesaplarının kontrolünün sağlıklı ve hızlı bir şekilde oluşturulmasında önemli katkıları olmuştur.

İhtiyaçlarımıza ve taleplerimize karşı her zaman çözüm odaklı, uyumlu ve yerinde yaklaşımları ile beklentilerimizi karşılamışlardır. Banka uygulamalarımızın sağlıklı bir şekilde yürütülmesinde kritik konularda sergiledikleri proaktif yaklaşımın önemli etkisi olmuştur.

Özellikle konu bazlı özel denetimler ile örneğin yurtdışı faturaların kontrolü, AR-GE Harcamaları ve hazine işlemleri özel denetimleri gibi Bankamız uygulamalarının mevzuata uygunluğu kontrol edildiği gibi bu uygulamaların detay bazda incelenmesine olanak sağlayarak katma değer yarattığını belirtmek isterim.

Şunu vurgulamak isterim ki özel konu bazlı denetimler sayesinde KPMG'nin bu alandaki diğer banka uygulamalarındaki tecrübesini görme ve bu tecrübeden Bankamız uygulamalarımızı karşılaştırmak şansına da sahip olduğumuzu ifade etmek isterim.

Bu çerçevede özel konu bazlı denetimlerinin tasdik işlemlerini rutin çalışma temposundan kurtararak Bankamız açısından verimli sonuçlar doğurduğunu söylemek isterim."

Eren Özsoysal, Garanti Hizmet Yönetimi

Genel Müdür Yardımcısı

Müşterilerimizin gözünden vergi özel denetimi hizmeti



“Vergi danışmanlığı hizmeti alınmasına yönelik KPMG (Yetkin Mali Müşavirlik A.Ş.) şirketi ile 2014 faaliyet döneminden itibaren başlayan çalışmamız, vergi danışmanlığı yanında vergi denetimlerini de içerecek şekilde genişletilerek sürdürülmektedir.

Bu kapsamda, vergi pozisyonunun belirlenmesi, temel bankacılık ürünleri ile menkul kıymetler, altın, repo, arbitraj gibi hazine ve yatırım ürünlerinin vergisel açıdan değerlendirilmesi, kurumlar ve geçici vergiler başta olmak üzere tüm vergisel uygulamaların denetimi, raporlanması, vergisel amaçlı yapılan her türlü finansal anlaşmadan doğan vergi riskinin hesaplanması, VUK açısından belge düzeninin gözden geçirilmesi, vergisel uygulama ve değişikliklerinin etkisinin belirlenmesi, vergi planlamalarının yapılması konularında Bankamıza gerekli destekte bulunan KPMG ile çalışmaktan memnuniyet duymaktayız. ”

Zafer KORKMAZ, Vakıfbank

Vergi ve Mali Mevzuat Yönetimi Müdürü

“2008-2015 hesap dönemlerinde Bankamız kurumlar vergisi matrahının tasdiki ve özel denetim hizmetleri KPMG Vergi Finansal Hizmetler Bölümü tarafından gerçekleştirilmiştir. Çalıştığımız yedi yıllık süre zarfında KPMG’nin konusunda uzman, dinamik ve yenilikçi ekibi ile gerçekleştirmiş olduğu çalışmaların, geribildirimlerin Bankamız vergi hesaplarının kontrolünün sağlıklı ve hızlı bir şekilde oluşturulmasında önemli katkıları olmuştur.

İhtiyaçlarımıza ve taleplerimize karşı her zaman çözüm odaklı , uyumlu ve yerinde yaklaşımları ile beklentilerimizi karşılamışlardır. Banka uygulamalarımızın sağlıklı bir şekilde yürütülmesinde kritik konularda sergiledikleri proaktif yaklaşımın önemli etkisi olmuştur.

Özellikle konu bazlı özel denetimler ile örneğin yurtdışı faturaların kontrolü, AR-GE Harcamaları ve hazine işlemleri özel denetimleri gibi Bankamız uygulamalarının mevzuata uygunluğu kontrol edildiği gibi bu uygulamaların detay bazda incelenmesine olanak sağlayarak katma değer yarattığını belirtmek isterim.

Şunu vurgulamak isterim ki özel konu bazlı denetimler sayesinde KPMG’nin bu alandaki diğer banka uygulamalarındaki tecrübesini görme ve bu tecrübeden Bankamız uygulamalarımızı karşılaştırmak şansına da sahip olduğumuzu ifade etmek isterim.

Bu çerçevede özel konu bazlı denetimlerinin tasdik işlemlerini rutin çalışma temposundan kurtararak Bankamız açısından verimli sonuçlar doğurduğunu söylemek isterim.”

Davut Yücel, TFKB

Muhasebe ve Vergi Bölüm Başkanı

Müşterilerimizin gözünden vergi özel denetimi hizmeti



**ANADOLU HAYAT
EMEKLİLİK**

Anadolu emeklilik şirketine vermekte olduğumuz vergi hizmetlerimize ilişkin olarak değerlendirmesi aşağıdaki şekildedir:

“KPMG Türkiye ile 2018 yılından itibaren emeklilik yatırım fonlarımızın e-beyanname ve e-defter işlemleri ile ilgili çalışılmaktadır. Söz konusu çalışmalarda KPMG Türkiye, profesyonel bakış açısıyla, zaman kısıtlarını gözeterek Şirketimize kaliteli hizmet vermeyi sürdürmektedir. ”

Konuyu bilgilerinize sunarız.

Orhan Bozkurt

Genel Müdür Yardımcısı

Mine Kumcuoğlu

Müdür

Referanslarımız





Hakan Güzeloğlu, YMM

Şirket Ortağı, Vergi, Finansal Hizmetler

T: 0 212 316 61 69

M: 0 530 387 61 53

hguzeloglu@kpmg.com

KPMG Türkiye

İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9
Levent, İstanbul



kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2019 KPMG Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş., a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with International Cooperative, a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.