

İstanbul, 16 Nisan 2008

2008/1557

## GENEL MEKTUP

No: 560

**Konu: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Mevzuat hk.**

**SAYIN ÜYEMİZ,**

Bilindiği üzere, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” (Yönetmelik) 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak 01.04.2008 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir.

Düzenleme ile Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) bünyesinde oluşturulan Mali Eylem Görev Gücü (FATF-Financial Action Task Force) tarafından belirlenen kurallar ve Avrupa Birliği müktesebatına (2005/60/EC sayılı Direktif) uyum çerçevesinde, suç gelirlerinin aklanması ile daha etkin mücadelenin gerçekleştirilmesi amaçlanmıştır.

Aracı kuruluşların da yükümlü grubu kapsamında ele alındığı Yönetmelik, özellikle müşteriye tanıma prensiplerine ilişkin ayrıntılı düzenlemeler içermektedir. Bu nedenle Yönetmelikte yer alan düzenlemeler üyelerimizi yakından ilgilendirmektedir.

Söz konusu düzenlemeye göre yükümlüler, sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini, Yönetmelik ile uyumla hale getirmek durumundadırlar. Bu uyum için öngörülen süre, 15.04.2008 tarih ve 26848 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Yönetmelik değişikliği ile uzatılmış (Geçici Madde-2) ve yeni tarih 31.12.2008 olarak belirlenmiştir.

Ayrıca, Yönetmeliğin 26’ncı maddesinde, müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler açısından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına Maliye Bakanlığınca izin verilebileceği ve bu madde kapsamında uygulanabilecek

**basitleştirilmiş tedbirler ile işlem türlerini belirleme konusunda Maliye Bakanlığının yetkili olduğu belirtilmiştir.**

**Bu yetkiye istinaden Maliye Bakanlığı tarafından konuya ilişkin olarak hazırlanan Tebliğ, 09.04.2008 tarih ve 26842 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Tebliğ ile basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanacağı durumların yanı sıra, adres teyidinde kullanılacak yöntemler de genişletilmiştir. Bu bağlamda, gerçek kişiler tarafından beyan edilen adresin doğruluğu e-Devlet veri tabanlarından yararlanılmak suretiyle teyit edilebilecek; ayrıca, müşteri adresine haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge de adres teyidi olarak kullanılabilir.**

**Yönetmelikle getirilen düzenlemelerin üyelerimizin yükümlülüklerinde yarattığı değişikliklerin daha net anlaşılabilmesini teminen, eski ve yeni düzenleme arasındaki farklılıklar, karşılaştırmalı tablo olarak internet sitemizde yer almaktadır. Ayrıca, basitleştirilmiş tedbirlere yönelik olarak Maliye Bakanlığı tarafından hazırlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliğine de (Sıra No:5) [www.tspakb.org.tr](http://www.tspakb.org.tr) adresli internet sitemizden ulaşılması mümkündür.**

**Bilgilerinize sunarım.**

**Saygılarımla,**

**İlkay ARIKAN  
GENEL SEKRETER**

## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE DAİR TEDBİRLER HAKKINDA YÖNETMELİK

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) 09.01.2008 tarihli Resmi Gazetede yayımlanarak 01.04.2008 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Yönetmeliğin hukuksal dayanağını oluşturan 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 5'inci maddesi uyarınca, yükümlü grupları tarafından eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması ve bu 5549 sayılı Kanunla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak üzere, gerekli yetki ile donatılmış idari düzeyde görevli tayin edilmesi de dahil, gereken tedbirlerin alınması konusunda, işletme büyüklükleri ve iş hacimlerini de dikkate alarak yükümlüleri ve uygulamaya ilişkin usul ve esasları belirleme konusunda Maliye Bakanlığı yetkili kılınmıştır. Maliye Bakanlığı tarafından bu konulara ilişkin düzenleme yapıncaya kadar 06.06.1997 tarih ve 97/9253 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Kararın Aklanmasının Önlenmesine Dair 4208 sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmeliğin bu konuya ilişkin 14/A maddesi, 16'ncı maddesinin ikinci fıkrası ile 16/A maddesinin uygulanmasına devam olunacaktır. **(Yönetmelik-Geçici Madde 1)**

Ayrıca yükümlü grupları, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla (01.04.2008) **sürekli iş ilişkisi içinde** buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini, 31.12.2008 tarihine kadar Yönetmeliğe uygun hale getirmekle yükümlü kılınmıştır. Bu kapsamda, yükümlü grupları itibarıyla yapılacak işlemlerin kapsamı, sürelerin yeniden belirlenmesi ve diğer usul ve esaslar Bakanlıkça belirlenecektir. **(Yönetmelik- Geçici Madde 2)** Aracı kuruluşlar ile müşterileri arasındaki iş ilişkisi de Yönetmelik kapsamında "sürekli iş ilişkisi" olarak nitelendirildiğinden, yeni düzenleme üyelerimizi çok yakından ilgilendirmektedir.

Yönetmelikle getirilen düzenlemelerin üyelerimizin yükümlülüklerinde yarattığı değişiklikler konusunda net bir fotoğrafın çekilebilmesi için eski ve yeni düzenleme arasındaki farklılıklar aşağıdaki tablo olarak açıklanmaktadır.

Eski Düzenleme	Yeni Düzenleme	Açıklama
4208 sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmelik	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik	
<b>TANIMLAR</b> <b>MADDE 3</b> - Bu Yönetmelikte geçen; Bakanlık: Maliye Bakanlığını Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını, Başkan: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanını, Koordinasyon Kurulu : Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulunu, İnceleme Elemanları : Başkanlığın talebi üzerine görevlendirilen maliye müfettişleri, hesap uzmanları, gelirler kontrolörleri, bankalar yeminli murakipleri, hazine kontrolörleri ve Sermaye Piyasası Kurulu uzmanlarını, Uzman: Mali suçları araştırma uzmanı ve uzman yardımcılarını,	<b>Tanımlar</b> <b>MADDE 3-</b> (1) Bu Yönetmelikte geçen; a) <b>Aktarmalı muhabir hesap:</b> Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluştaki açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine çek yazma imkânı da tanıyan hesap türünü, b) Bakanlık: Maliye Bakanlığını, c) Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını, ç) Başkan: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanını, d) Denetim elemanı: Maliye Müfettişi, Hesap Uzmanı, <b>Gümrük Müfettişi</b> , Gelirler Kontrolörü, Bankalar Yeminli Murakibi, Hazine Kontrolörü, <b>Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uzmanı</b> ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanını, e) <b>Elektronik transfer:</b> Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlemi,	Yeni düzenlemede tanımlar genişletilmiştir.  Aktarmalı muhabir hesap, elektronik transfer, finansal kuruluş, malvarlığı, gerçek faydalanıcı, sürekli iş ilişkisi, riskli ülke, tabela banka, uyum görevlisi, yolcu tanımları ilave edilmiş; denetim elemanı tanımına gümrük müfettişleri ve BDDK uzmanları eklenmiştir.  Yükümlü gruplarına noterler, taşınmaz alım satımı, şirket, vakıf ve dernek kurulması, idaresi ve devredilmesi gibi işlemlerle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar ve yine şirket, vakıf ve dernek kurulması, idaresi ve devredilmesi gibi işlemlerle sınırlı olmak üzere, bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci mali müşavirler ile yeminli mali müşavirler ilave edilmiştir.

Kanun: 4208 sayılı Kararının Aklanmasının Önlenmesine, 2313 Sayılı Uyuşturucu Maddelerin Murakabesi Hakkında Kanunda, 657 Sayılı Devlet Memurları Kanununda ve 178 Sayılı Maliye Başkanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunu,

Banka: Türkiye'de kurulan bankalar ile yabancı ülkelerde kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki şubelerini, Yükümlü:

- a) Bankaları,
- b) Özel finans kurumlarını,
- c) Bankalar dışında asli faaliyeti kredi kartı ihraç etmek olan kurumları,
- d) Ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuat kapsamındaki ikrazatçılar, finansman ve faktoring şirketlerini,
- e) 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu kapsamındaki sigorta ve reasürans şirketlerini,
- f) İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ni,
- g) Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketlerini,
- h) Yatırım fonlarını,
- i) Yatırım ortaklıklarını,
- j) Kıymetli madenler borsası aracı kuruluşlarını,
- k) Kıymetli maden, taş veya mücevherlerin alım-satımını yapanları,
- l) Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseleri,
- m) Posta İşletmesi Genel Müdürlüğü dahil her türlü posta ve kargo şirketlerini,
- n) Finansal kiralama şirketlerini,
- o) Ticaret amacıyla gayrimenkul alım satımı ile uğraşanlar veya buna aracılık edenleri,

- f) **Finansal kuruluş:** Bu Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ila (h) bentlerinde sayılan yükümlüler ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Genel Müdürlüğünü,
- g) Kanun: 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
- ğ) **Malvarlığı:** Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçları,
- h) **Gerçek faydalanıcı:** Yükümlü nezdinde adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlemin nihai faydalanıcısı durumunda olan gerçek kişi veya kişileri,
  - ı) **Riskli ülkeler:** Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelere Bakanlıkça duyurulanları,
  - i) **Sürekli iş ilişkisi:** Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,
  - j) **Tabela banka:** Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan bankayı,
  - k) **Uyum görevlisi:** Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, yükümlülerce tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,
  - l) **Yolcu:** Geçerli pasaport veya pasaport yerini tutan belgeler taşıyan ve Türkiye'ye girmek veya Türkiye'den çıkmak üzere giriş ve çıkış kapılarına gelen kişileri, ifade eder.

#### **Yükümlü**

**MADDE 4-** (1) Kanunun uygulanmasında yükümlü, aşağıda sayılanlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleridir:

- a) Bankalar.
- b) Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar.
- c) Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler.
- ç) Ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuat kapsamındaki ikrazatçılar,

<p>p) Talih oyunları salon işletmeciliği yapanlar,  r) İş makineleri dahil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satımı ile uğraşanları,  s) Tarihi eser, antika, sanat eseri koleksiyoncuları ve alım satımı ile uğraşanlar veya bunların müzayedeciliğini yapanları,  t) Spor kulüplerini,  Karapara Aklama Suçu: Kanununun 2 inci maddesinin (b) bendinde tarif edilen suçu,  İfade eder.</p>	<p>finansman ve faktoring şirketleri.  d) Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri.  e) Yatırım fonu yöneticileri.  f) Yatırım ortaklıkları.  g) Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri.  ğ) Finansal kiralama şirketleri.  h) Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar.  ı) Saklama hizmeti ile sınırlı olmak üzere İstanbul Altın Borsası Başkanlığı.  i) Posta ve Telgraf Teşkilatı Genel Müdürlüğü ile kargo şirketleri.  j) Varlık yönetim şirketleri.  k) Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar.  l) Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarını basma faaliyeti ile sınırlı olmak üzere Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü.  m) Kıymetli madenler borsası aracı kuruluşları.  n) Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler  o) İş makineleri dâhil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satımı ile uğraşanlar.  ö) Tarihi eser, antika ve sanat eseri alım satımı ile uğraşanlar veya bunların müzayedeciliğini yapanlar.  p) Milli Piyango İdaresi Genel Müdürlüğü, Türkiye Jokey Kulübü ve Spor Toto Teşkilat Başkanlığı dâhil talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler.  r) Spor kulüpleri.  s) <b>Noterler.</b>  <b>ş) Savunma hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak kaydıyla 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35 inci maddesinin ikinci fıkrası kapsamındaki işlerden taşınmaz alım satımı, şirket, vakıf ve dernek kurulması, idaresi ve devredilmesi gibi işlerle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar.</b>  <b>t) Şirket, vakıf ve dernek kurulması, idaresi ve devredilmesi gibi işlerle sınırlı olmak üzere, bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci ve serbest muhasebeci mali müşavirler ile yeminli mali müşavirler.</b>  (2) Merkezi Türkiye’de bulunan yükümlünün yurt dışındaki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri, faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde bu Yönetmelik hükümlerini uygulamak zorundadır.</p>	
<b>KİMLİK TESPİTİ ZORUNLULUĞU</b>	<b>Kimlik tespiti</b>	Kimlik tespiti için 12.000.- YTL olan işlem tutarı

<p><b>MADDE 4</b> Yükümlüler ve bunların Türkiye'deki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri; taraf oldukları veya aracılık ettikleri toplam tutarı 12,000,000,000.- (Onikimilyar) Türk Lirası veya muadili dövizli aşan her türlü alım-satım, havale, ödeme, saklama, takas, trampa, borç alma, borç verme, borcun nakli, alacağın temliki, kiralama, kiraya verme, mevduat, kar-zarara katılma veya cari hesaplardan para çekme veya yatırma, çek ve senet tahsili ve sermaye piyasası işlemleri ile benzeri işlemlerde, bu işlemleri yapmadan önce müşterilerinin ve adlarına hareket edenlerin kimliklerini tespit etmek ve usulü dairesinde son işlem tarihini takip eden takvim yılı başından itibaren beş yıl süre ile muhafaza etmek zorundadırlar.</p> <p>Sigortalama, finansal kiralama ve kiralık kasa hizmetleri ile mevduat hesabı, kar-zarara katılma hesabı, cari hesap, repo veya benzeri hesap açma işlemleri yapılmadan önce herhangi bir parasal sınır olmaksızın kimlik tespiti yapılır.</p> <p>Merkezi Türkiye'de bulunan yükümlülerin yurtdışındaki şube ve acenteleri de, yurtdışından yurtdışına, yurtdışından yurtiçine yapılan transferler dahil Türkiye ile yapılan işlemler açısından, ülkeler itibarıyla, Başkanlıkça, bu madde hükümlerine tabi tutulabilirler.</p> <p>Bu maddenin uygulanması bakımından 3 üncü maddedekilere ek olarak Milli Piyango İdaresi Genel Müdürlüğü ve Türkiye Jokey Kulübü de yükümlü sayılırlar.</p>	<p><b>MADDE 5-</b> (1) Yükümlüler;</p> <p>a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,</p> <p>b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yirmibin YTL veya üzerinde olduğunda,</p> <p>c) Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı ikibin YTL veya üzerinde olduğunda,</p> <p>ç) Hayat sigortası sözleşmelerine ilişkin işlemlerde bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı iki bin veya tek primli olup prim tutarı beşbin YTL veya üzerinde olduğunda,</p> <p>d) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,</p> <p>e) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,</p> <p>kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek zorundadır.</p> <p>(2) Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.</p> <p>(3) Kimlik tespiti sırasında alınan adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi, işlemin yapılmasından itibaren en geç on iş günü içinde yapılır.</p>	<p>20.000 YTL'ye çıkarılmıştır.</p> <p>Eski düzenlemede, sigortalama, finansal kiralama ve kiralık kasa hizmetleri ile mevduat hesabı, kar-zarara katılma hesabı, cari hesap, repo veya benzeri hesap açma işlemleri yapılmadan önce herhangi bir parasal sınır olmaksızın kimlik tespiti yapılacağı hükme bağlanmıştı. Yeni düzenlemede ise tutar gözetilmeksizin kimlik tespiti yapılması, "sürekli iş ilişkisi" mevcudiyeti halinde aranmaktadır. "Sürekli iş ilişkisi" ise Yönetmeliğin 3'üncü maddesinde tanımlanmaktadır. Buna göre "sürekli iş ilişkisi", yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini ifade etmektedir. Dolayısıyla, kimlik tespitinde işlem miktarı ile ilgili olarak aracı kurumlar açısından bir değişiklik söz konusu değildir. Aracı kuruluşların, herhangi bir tutar gözetmeksizin müşteri kimliklerini tespit etme yükümlülükleri yeni düzenleme ile devam etmektedir.</p> <p>Yönetmelikle, elektronik transferlerde işlem tutarı 2.000.- YTL'nin üzerinde olduğunda kimlik tespit zorunluluğu getirilmiştir. Elektronik transferlerde işlem tutarının ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının 2.000 YTL'nin üzerinde olması durumunda müşterilerin kimlik tespitinin yapılması zorunlu tutulmuştur.</p> <p>Eski düzenlemeden farklı olarak kimlik tespit zamanı ve kimlik tespiti sırasında alınan iletişim bilgilerinin teyit edilmesine ilişkin düzenlemeler de Yönetmelikte yer almaktadır.</p>
<p><b>KİMLİK TESPİT USULÜ</b></p> <p><b>MADDE 6</b> - Kimlik tespiti; bu maddede sayılan belgelerin aslının veya noterce</p>	<p><b>Gerçek kişilerde kimlik tespiti</b></p> <p><b>MADDE 6-</b> (1) Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik</p>	<p>Yeni düzenleme ile müşteriye tanımaya ilişkin kurallar ayrıntılı olarak düzenlenmiştir. Gerçek ve tüzel kişiler, dernekler, vakıflar ile tüzel kişiliği</p>

<p>onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopilerinin alınması veya işlemle ilgili evrakın arkasına kimlik bilgilerinin kaydı suretiyle yapılır. Tespit sırasında işlemi yapan gerçek kişinin beyan ettiği adres de kaydedilir. Kimlik tespitinde kullanılacak belgeler aşağıda sayılmıştır:</p> <p>a) Türk uyruklu gerçek kişiler için nüfus hüviyet cüzdanı, sürücü belgesi veya pasaport,</p> <p>b) Yabancı uyruklu gerçek kişiler için kendi ülke pasaportu veya ikamet tezkeresi,</p> <p>c) Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için tescile dair belgelerin bir örneği ile tüzel kişi adına hareket eden kişinin temsile yetkili olduğuna dair belge ve imza sirküleri,</p> <p>d) Vakıflar için Vakıflar Genel Müdürlüğü'nde tutulan sicile ilişkin belgeler,</p> <p>e) Dernekler için il emniyet müdürlüklerinde tutulan dernekler kütüğündeki kayda ilişkin belgeler,</p> <p>f) Tüzel kişiliği olmayan teşekküller için idare etmeye yetkili olduğuna ilişkin karar.</p> <p>Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler, dernekler, vakıflar ve tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde işlemi yapan gerçek kişinin kimliği de tespit edilir. İşlemlerin başka bir gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılması halinde, adına hareket edilenlerin de kimliği tespit edilir. Kimliği tespit edilenlerin müteakip işlemleri, ibraz edecekleri kimlikte yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgiler ile karşılaştırılması suretiyle yapılır.</p>	<p>numarası, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin bilgiler alınır.</p> <p>(2) İlgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;</p> <p>a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport,</p> <p>b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya <b>Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi</b>, üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya <b>elektronik görüntüsü alınır</b> yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.</p> <p><b>(3) Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya Bakanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.</b></p> <p><b>(4) Telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.</b></p> <p><b>Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti</b></p> <p><b>MADDE 7-</b> (1) Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile imza örneği alınır.</p> <p>(2) Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.</p>	<p>olmayan teşekküllerin yanı sıra, sendika ve konfederasyonlar, siyasi partiler, yurtdışında yerleşik tüzel kişiler, kamu kurumları, müteakip işlemler ve başkası adına hareket edenlerde kimlik tespitine (tüzel kişilerde ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde temsile yetkili kişiler, gerçek kişi müşteri adına işlem gerçekleştiren kişiler, kanuni temsilciler vasıtasıyla yapılan işlemler) ilişkin detaylı düzenlemeler yapılmıştır. Sürekli iş ilişkisi tesis edilen gerçek kişilerde, beyan edilen adresin doğruluğu; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya Bakanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilecektir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınacak veya belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilecektir.</p> <p>Maliye Bakanlığı, 09.04.2008 tarih ve 26842 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Tebliği ile (Sıra No: 5) sürekli iş ilişkisi tesisinde, Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen gerçek kişilerle ilgili kimlik tespiti kapsamında beyan edilen adresin doğruluğunun e-Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle (elektronik görüntüsü de alınarak) teyit edilebilmesine olanak sağlamıştır. Ayrıca, müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge de adres teyidinde kullanılabilir.</p> <p>Telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılacaktır. Ancak Maliye Bakanlığının 5 Sıra Nolu Tebliği ile telefon ve faks numarası ile</p>
---	--	---

<p>Başkanlık kimlik tespiti zorunluluğuna ilişkin usul ve esaslar ile kimlik tespitine esas belge nevini belirlemeye yetkilidir.</p>	<p>(3) Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.</p> <p>(4) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.</p> <p>(5) Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle kendilerine sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit eder.</p> <p>(6) Tüzel kişiliğin telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.</p> <p>(7) Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.</p> <p><b>Dernek ve vakıflarda kimlik tespiti</b></p> <p><b>MADDE 8-</b> (1) Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.</p> <p>(2) Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Vakfın adı,</p>	<p>elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, sadece sürekli iş ilişkisi tesisi ile sınırlı tutulmuştur.</p> <p>Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti de ayrıntılı olarak ele alınmıştır. Tüzel kişiliği temsile yetkili kişilerin kimlikleri de gerçek kişiler için belirlenen usule göre teyit edilecektir. Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisinde, kendilerine sunulan bilgilerin doğruluğunu TOBB veri tabanından teyit edebileceklerdir.</p> <p>Ayrıca, mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.</p>
--	---	---



amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler; vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(3) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(4) Vakıf ve derneklerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

(5) Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

#### **Sendika ve konfederasyonlarda kimlik tespiti**

**MADDE 9-** (1) Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(2) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(3) Sendika ve konfederasyonların kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

#### **Siyasi partilerde kimlik tespiti**

**MADDE 10-** (1) Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyuşu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(2) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(3) Siyasi partilerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

#### **Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde kimlik tespiti**

**MADDE 11-** (1) Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örneklerinin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden yapılır.

#### **Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti**

**MADDE 12-** (1) Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyuşu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

(2) Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin

bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(3) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(4) Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

#### **Kamu kurumlarında kimlik tespiti**

**MADDE 13-** (1) 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği 6 ncı maddeye göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

#### **Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti**

**MADDE 14-** (1) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

a) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, 7 ila 12 nci maddelere göre yapılır.

b) Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülün temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, 6 ncı maddedeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 6 ncı maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

c) Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

	<p>(2) İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti 6 ncı maddeye göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti 6 ncı maddeye göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.</p> <p>(3) Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin 6 ncı maddeye göre kimliğinin tespiti yeterlidir.</p> <p>(4) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.</p> <p><b>Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi</b> <b>MADDE 15-</b> (1) Yükümlüler 6 ila 14 üncü maddeler kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duydukları durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrular.</p> <p><b>Müteakip işlemlerde kimlik tespiti</b> <b>MADDE 16-</b> (1) Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.</p>	
	<b>Gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi</b>	Söz konusu hüküm FATF düzenlemeleri çerçevesinde getirilmiştir. Yükümlülerin, kendi

	<p><b>MADDE 17-</b> (1) Yükümlüler bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla yükümlüler, gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asarlar. Finansal kuruluşlar ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilebilir veya uygun formlar kullanılarak alınabilir.</p> <p>(2) İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, 6 ila 14 üncü maddelere göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.</p> <p>(3) Finansal kuruluşlar ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliğini 6 ve 7 nci maddelere göre tespit eder.</p> <p>(4) Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi kapsamında müşterisi olan bir tüzel kişiliği gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak için gerekli tedbirleri alır.</p> <p>(5) Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde yükümlü gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için makul araştırmayı yapar.</p>	<p>adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla, gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asacakları yönünde hüküm ilave edilmiştir. Ayrıca, sürekli iş ilişkisinde başkası adına hareket edilip edilmediğine ilişkin yazılı beyanın, müşteri sözleşmesinde belirtilebileceği veya uygun formlar kullanılarak alınabileceği öngörülmüştür.</p>
	<p><b>Özel dikkat gerektiren işlemler</b>  <b>MADDE 18-</b> (1) Yükümlüler karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza etmek zorundadır</p>	<p>Yükümlülerin, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuksal ve ekonomik amacı olmayan işlemlere özel dikkat göstermeleri, işlemin amacı hakkında bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almaları hükme bağlanmıştır.</p>
	<p>Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi  <b>MADDE 19-</b> (1) Finansal kuruluşlar, mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak müşterilerinin aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilini çıkarmak, yüksek risk taşıyan müşterilerini, iş ilişkilerini ve işlemleri belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorundadır. Finansal kuruluşlar bu amaçla uygun risk yönetim sistemi oluşturur.</p>	<p>Yönetmelikle müşterilerin risk profilini çıkararak yüksek risk taşıyan müşterilerin iş ilişkilerini ve işlemlerini belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek konusunda yükümlülük getirilmiştir.</p>
	<p><b>Teknolojik risklere karşı tedbir alınması</b>  <b>MADDE 20-</b> (1) Finansal kuruluşlar, yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği</p>	<p>FATF ve ilgili AB Direktifi (2005/60/EC) çerçevesinde getirilen yeni bir düzenlemedir.</p>

	<p>imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorundadır.</p> <p>(2) Finansal kuruluşlar yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri almak zorundadır.</p>	
	<p><b>Üçüncü tarafa güven</b> <b>MADDE 21-</b> (1) Finansal kuruluşlar; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşa aittir.</p> <p>(2) Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;</p> <p>a) Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede etkin düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,</p> <p>b) Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunması şartıyla mümkündür.</p> <p>(3) Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan finansal kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.</p> <p>(4) Üçüncü tarafa güven ilkesi;</p> <p>a) Üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda,</p> <p>b) Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemlerde,</p> <p>c) Finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptıkları kişilerle olan ilişkilerinde,</p>	<p>Yine FATF tavsiyelerine paralel olarak üçüncü tarafa güven ilkesi düzenlenmektedir. Düzenlemeye göre, finansal kuruluşlar müşteri kabulü ve tanınması kapsamındaki tedbirler açısından müşterisi ile ilgili başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek işlem tesis edebilir.</p>

	uygulanmaz.	
	<p><b>İşlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi</b></p> <p><b>MADDE 22-</b> (1) Yükümlüler, kimlik tespiti yapamadıkları veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemedikleri durumlarda; iş ilişkisi tesis etmez ve kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirmezler. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açamazlar.</p> <p>(2) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.</p> <p>(3) Yükümlüler bu maddenin birinci ve ikinci fıkralarında belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirirler.</p>	Maddede, yükümlülerin, kimlik tespiti yapılamayan veya işlemlerin gerçekleştirme amacı hakkında yeterli bilgi edinemedikleri durumlarda işlemi gerçekleştiremeyecekleri düzenlenmektedir.
	<p><b>Muhabirlik ilişkisi</b></p> <p><b>MADDE 23-</b> (1) Finansal kuruluşlar yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde;</p> <p>a) Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,</p> <p>b) Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,</p> <p>c) Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,</p> <p>ç) Kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını bu Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,</p> <p>d) Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun bu Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak, için gerekli tedbirleri alır.</p> <p>(2) Finansal kuruluşlar, tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullanılmadığından emin olamadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine giremezler.</p>	FATF Tavsiyeleri çerçevesinde getirilmiş bir düzenlemedir.
	<b>Elektronik transferler</b>	Elektronik transferlerde gönderene ilişkin yer

	<p><b>MADDE 24-</b> (1) İki bin YTL veya üzeri yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;</p> <p>a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,  b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,  c) T.C. kimlik numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine, yer verilmesi zorunludur.</p> <p>(2) İki bin YTL veya üzeri yurt içi elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;</p> <p>a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,  b) Hesap numarası, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası, T.C. kimlik numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine, yer verilmesi zorunludur.</p> <p>(3) Bankaların kendi nam ve hesaplarına aralarında gerçekleştirdikleri transferler ile kart numaralarının mesajlarda kullanılması kaydıyla, kredi ve banka kartları kullanılarak gerçekleştirilen transferler birinci ve ikinci fıkraya kapsamı dışındadır.</p>	<p>verilmesi gereken bilgiler düzenlenmiştir.</p>
	<p><b>Riskli ülkelerle ilişkiler</b>  <b>MADDE 25-</b> (1) Finansal kuruluşlar, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.</p>	<p>Riskli ülkelerde yerleşik kişiler ile olan işlemlere özel dikkat gösterilmesine yönelik olarak getirilen bir düzenlemedir. "Riskli ülke" Yönetmeliğinin 3'üncü maddesinde tanımlanmıştır. Buna göre, aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelere Bakanlıkça duyurulanları riskli ülke kabul edilecektir.</p>
<p><b>İSTİSNA VE MUAFİYETLER</b>  <b>MADDE 5 -</b> Yükümlülerin; genel, katma ve özel bütçeli idareler, kamu iktisadi teşebbüsleri, kanunla kurulan kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlarla</p>	<p><b>Basitleştirilmiş tedbirler</b>  <b>MADDE 26-</b> (1) Bakanlıkça,  a) <b>Finansal kuruluşların</b> kendi aralarında kendi ad ve hesaplarına gerçekleştirdikleri işlemlerde,</p>	<p>Yeni düzenlemede, müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından, yükümlülerin hangi durumlarda daha basit tedbirler uygulayabileceği belirtilmektedir.</p>



<p>yapacakları işlemler ile bankalar ve özel finans kurumlarının kendi aralarında yapacakları işlemlerde kimlik tespiti zorunluluğu yoktur.</p>	<p>b) Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,  <b>c) Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,</b>  <b>ç) Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ve kişinin haklarını temlik etme yetkisi içermeyen emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,</b>  <b>d) Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde,</b></p> <p>müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına izin verilebilir. Bakanlık bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile yukarıda sayılanlar dışında işlem türleri belirlemeye yetkilidir.</p> <p>(2) Yükümlüler işlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirleri uygulayamazlar ve işlemin 27 nci maddeye göre şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundururlar.</p>	<p>Bunun yanı sıra eski düzenlemede bankalar ve özel finans kurumlarının kendi aralarında yaptıkları işlemlere ilişkin getirilen muafiyet "finansal kurumlar" olarak genişletilmiş ve böylece aracı kurumlar ve portföy yönetim şirketleri de kapsama alınmıştır.</p> <p>Ayrıca, maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde de basitleştirilmiş kuralların uygulanacağı düzenlenmiştir.</p> <p>Eski düzenlemede, istisna ve muafiyetler kapsamındaki işlemlerde kimlik tespit zorunluluğu olmadığı yönünde hüküm bulunurken, yeni düzenlemede bu tür bir ifade yer almamakta; basitleştirilmiş tedbirlerin neler olduğunu belirleme yetkisi Maliye Bakanlığına bırakılmıştır.</p> <p>Maliye Bakanlığı, 09.04.2008 tarih ve 26842 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:5) ile basitleştirilmiş tedbirleri düzenlemiştir.</p>
<p><b>ŞÜPHELİ İŞLEM</b>  <b>MADDE 12</b> - Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin, yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir husus bulunması halinde, bunlar tarafından gerekli kimlik tespiti yapıldıktan sonra Başkanlığa bildirimde bulunulması zorunludur.  Şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekilleri işleme taraf olanlara hiçbir şekilde bilgi veremez.  Şüpheli işlemlerin devamlı bilgi verme</p>	<p><b>Şüpheli işlem bildirim</b>  <b>MADDE 27-</b> (1) Şüpheli işlem, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.</p> <p>(2) Şüpheli işlemler yükümlüler tarafından tutar gözetilmeksizin Başkanlığa bildirilir. Şüpheli işlem bildirim; gerçek kişi yükümlünün bizzat kendisi, tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, tüzel kişiliği bulunmayanların yöneticileri veya bunlar tarafından yetkili kılınanlar, uyum görevlisi atanan yükümlülerde ise bu görevliler tarafından yerine getirilir.</p> <p>(3) Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.</p>	<p>Yeni düzenleme, karaparanın aklanması suçundan şüphelenilmesi durumunun yanında terörizmin finansmanı ile mücadeleyi de kapsamaktadır.</p>

<p>kapsamında bildirilmiş olması, bu madde uyarınca yapılacak bildirim zorunluluğunu ortadan kaldırmaz.</p> <p>Başkanlık yükümlülere yol gösterici olması için şüpheli işlem tiplerini belirlemeye yetkilidir.</p> <p>Bu madde uygulamasında 3 üncü maddedekilere ek olarak noterler, Milli Piyango İdaresi Genel Müdürlüğü, Tapu Sicil Müdürlükleri ve Türkiye Jokey Kulübü de yükümlü sayılırlar</p>	<p>(4) Şüpheli işlemlerin devamlı bilgi verme kapsamında bildirilmiş olması şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.</p> <p>(5) Başkanlık şüpheli işlem tipleri belirlemeye yetkilidir.</p>	
	<p><b>Şüpheli işlem bildirim formunun düzenlenmesi ve bildirimde süre</b></p> <p><b>MADDE 28-</b> (1) Yükümlüler şüpheli bir işlemle karşılaştıklarında işlem hakkında gerekiyorsa yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edinilen bilgi ve bulguları göz önüne alıp Şüpheli İşlem Bildirim Formu doldurmak suretiyle Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunurlar.</p> <p>(2) Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde Başkanlığa bildirilir.</p> <p>(3) Bildirimde bulunan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar Şüpheli İşlem Bildirim Formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikmeksizin Başkanlığa gönderilir.</p> <p>(4) Bakanlık, Şüpheli İşlem Bildirim Formlarının düzenlenmesine, bildirimlerin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması zorunluluğu getirilmesine ve şüpheli işlem bildirimlerinde elektronik imza kullanılmasına ilişkin usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkilidir.</p> <p>(5) Başkanlıkça, bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik rehberler çıkarılabilir ve bu rehberler elektronik ortamda yayımlanabilir. Bildirimler bu rehberlere uygun şekilde yapılır.</p>	<p>Bildirim formu düzenlenmiş, şüpheli işlem bildirim süresi 10 takvim gününden 10 iş gününe çıkarılmıştır.</p> <p>Şüpheli işlemlere ilişkin yeni bulguların ortaya çıkması halinde yapılacak bildirimle ilişkin düzenleme getirilmiştir.</p> <p>Elektronik ortamda yapılacak bildirimlere ilişkin esasları belirleme konusunda Maliye Bakanlığı yetkili kılınmıştır.</p>
	<p><b>Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği ve bildirimde bulunanların korunması</b></p> <p><b>MADDE 29-</b> (1) Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler.</p>	<p>Bildirimde bulunanların korunmasına yönelik bir hükümdür. 5549 Sayılı Yasa ile getirilen, bildirim yükümlülüğünü yerine getiren kişilerin hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulmayacağına ilişkin hüküm Yönetmeliğe de yansıtılmıştır. Yükümlüler, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ya da bulunulacağına dair</p>

	<p>(2) Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisi tayin edilen yükümlülerde, uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.</p> <p>(3) Yükümlüler yurt dışındaki merkezlerine veya şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerine, müşterisi hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu dair hiçbir şekilde bilgi veremez.</p> <p>(4) Şüpheli işlem bildiri yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, bunların uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz</p>	<p>denetim elemanları ve mahkemeler dışında hiç kimseye bilgi veremeyeceklerdir. Eski düzenlemenin 12'nci maddesinde, sadece işlemin taraflarına bilgi verilemeyeceği düzenlenmekteydi. Mevcut düzenlemede, "işleme taraf olanlar dahil" hiç kimseye bilgi verilemeyeceği hüküm altına alınmıştır.</p>
	<p><b>Geri bildirim</b>  <b>MADDE 30-</b> (1) Şüpheli işlem bildiriminde bulunan yükümlülere Başkanlıkça, bildirim kayda alındığına dair bilgi verilir.</p> <p>(2) Başkanlık şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin istatistikî verileri, aklama ve terörün finansmanında kullanılan yöntemleri, oluşan eğilimleri, şüpheli işlem bildirimleri sonrası süreçler ve varılan sonuçlardan faydalanılarak hazırlanan örnek olayları, yıllık faaliyet raporları, rehberler ya da periyodik yayınlar yoluyla yayımlayabilir, eğitim amacıyla kullanabilir.</p>	<p>Yeni bir hükümdür. MASAK'ın fiili durumda yayımladığı istatistikî verilerin hukuksal zemini oluşturulmuştur.</p>
<p><b>BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ</b>  <b>MADDE 7</b> - Kamu kurum ve kuruluşları ile gerçek ve tüzel kişiler, Başkanlık ve inceleme elemanları tarafından istenilecek bilgi ve belgeleri vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdürler.</p> <p>Başkanlık ve inceleme elemanlarının kendilerinden bilgi ve belge istenilen gerçek ve tüzel kişiler, savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri</p>	<p><b>Bilgi ve belge verme</b>  <b>MADDE 31-</b> (1) Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlar; Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtlarını, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.</p> <p>(2) Kendisinden talepte bulunanlar, savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.</p> <p>(3) Yükümlüler yerinde yapılacak denetimler kapsamında defter ve</p>	<p>Eski düzenleme detaylandırılmıştır.</p>

<p>sürerek bilgi ve belge vermekten imtina edemezler</p> <p>Bilgi sözle veya yazıyla istenir. Sözle istenen bilgileri vermeyenlere keyfiyet yazı ile tekid edilir ve cevap vermeleri için kendilerine yedi günden az olmamak üzere uygun bir mühlet verilir.</p>	<p>belgeleri denetime hazır bulundurmak; tüm bilgi işlem sistemini, denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açmak ve verilerin güvenliğini sağlamak zorundadır.</p> <p>(4) Bilgi ve belgeler acil haller dışında yazılı olarak istenir. Yazıyla istenilen bilgi ve belgeler için yedi günden az olmamak üzere uygun bir süre verilir. Sözlü olarak bilgi ve belge talep edilmesi halinde bu talep yazı ile teyit edilir.</p>	
<p><b>DEVAMLI BİLGİ VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ</b></p> <p><b>MADDE 8</b> - Başkanlık, yükümlülerden taraf oldukları veya aracılık ettikleri, Bakanlıkça belirlenecek işlemlere ilişkin bilgileri devamlı olarak isteyebilir.</p> <p>Bakanlık devamlı olarak istenecek bilgileri, parasal sınırlar, yükümlü grupları, uygulama tarihi, şekil, usul ve esaslar itibarıyla belirlemeye, bu bilgilerin yükümlüler nezdinde tutulmasını düzenlemeye ve belirlenecek süre ile saklanmasını istemeye yetkilidir.</p>	<p><b>Yükümlüler tarafından devamlı bilgi verme</b></p> <p><b>MADDE 32-</b> (1) Yükümlüler taraf oldukları veya aracılık ettikleri işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları Başkanlığa bildirmek zorundadır.</p> <p>(2) Mahiyeti itibarıyla birbiriyle bağlantılı işlemler tek bir işlem olarak değerlendirilir.</p> <p>(3) Hafta sonu ve tatil günleri ile gece boyunca yapılan işlemler, bu işlemlerin yapıldığı zamanı takip eden ilk iş gününün işlemi olarak kabul edilir.</p> <p>(4) Devamlı bilgi verme kapsamındaki işlem türleri, bilgilerin ne şekilde ve hangi sürelerde verileceği, kapsam dışında tutulacak yükümlüler ile uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlıkça belirlenir.</p> <p>(5) Bakanlık, devamlı bildirimle ilişkin formların düzenlenmesine, her türlü elektronik bilgi iletişim araç ve ortamı yoluyla Başkanlığa bildirilmesine ve bildirimlerde elektronik imza kullanımına ilişkin usul ve esasları, yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkilidir. Bildirimlerin elektronik ortamda yapılmasına yönelik uygulama tarihleri Bakanlıkça belirlenir.</p> <p>(6) Başkanlıkça, bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik rehberler çıkarılabilir ve bu rehberler elektronik ortamda yayımlanabilir. Bildirimler bu rehberlere uygun şekilde yapılır</p>	<p>Eski düzenlemede Maliye Bakanlığının inisiyatifine bırakılan ve halihazırda uygulanmayan, belirli bir tutarı aşan işlemlerde devamlı bilgi verme yükümlülüğü zorunlu hale getirilmiştir. Tutar henüz belirlenmemiş olup; Maliye Bakanlığı tarafından belirlenecektir.</p>
<p><b>DEVAMLI BİLGİ VERMEDE İSTİSNA VE MUAFİYETLER</b></p> <p><b>MADDE 10</b> - Aşağıdaki işlemler devamlı bilgi verme zorunluluğu kapsamında değildir.</p> <p>a) Bankalar ve özel finans kurumlarının;</p> <p>1) Bankalar ve özel finans kurumları,</p> <p>2) Genel, katma ve özel bütçeli idareler, kamu iktisadi teşebbüsleri,</p>	<p><b>Devamlı bilgi vermede istisna ve muafiyetler</b></p> <p><b>MADDE 33-</b> (1) Yükümlülerce Başkanlığa devamlı bilgi verilmesinde, bankaların kendi aralarında kendi ad ve hesaplarına gerçekleştirdikleri işlemler ile finansal kuruluşların 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamındaki idareler, kamu iktisadi teşebbüsleri ve kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları ile yaptıkları işlemler devamlı bilgi verme yükümlülüğü kapsamında değildir.</p>	<p>Eski düzenleme korunmakla birlikte kapsamı daraltılmıştır. Eski düzenlemenin (b) ve (c) bentleri kapsamdan çıkarılmıştır. Buna göre;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bankalar ve özel finans kurumları dışındaki yükümlülerin bildireceği işlemlerden, ödemesi bankalar ve özel finans kurumlarında bulunan hesaplardan nakil yoluyla, nama yazılı çeklerle veya kredi kartlarıyla yapılanlar</li> </ul>

<p>3) Kanunla kurulan kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlar, ile yapacakları işlemler.</p> <p>b) Bankalar ve özel finans kurumları dışındaki yükümlülerin bildireceği işlemlerden, ödemesi bankalar ve özel finans kurumlarında bulunan hesaplardan nakil yoluyla, nama yazılı çeklerle veya kredi kartlarıyla yapılanlar (talih oyunları salon işletmecilerinin yapacağı ikramiye ödemeleri hariç).</p> <p>c) Sorumlulukları saklı kalmak kaydıyla, bankalar ve özel finans kurumlarının belirleyeceği Türkiye'de yerleşik gerçek veya tüzel kişilerin, Bakanlığın tespit edeceği işkollarına dahil Türkiye'deki işleri ile ilgili ticari hesaplarından faaliyetleriyle mütenasip olarak yapacakları işlemler</p>		<p>(talih oyunları salon işletmecilerinin yapacağı ikramiye ödemeleri hariç).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sorumlulukları saklı kalmak kaydıyla, bankalar ve özel finans kurumlarının belirleyeceği Türkiye'de yerleşik gerçek veya tüzel kişilerin, Bakanlığın tespit edeceği işkollarına dahil Türkiye'deki işleri ile ilgili ticari hesaplarından faaliyetleriyle mütenasip olarak yapacakları işlemler</li> </ul> <p>devamlı bilgi vermede muafiyet kapsamında çıkarılmıştır.</p>
	<p><b>Kamu kurumları tarafından devamlı bilgi verme</b></p> <p><b>MADDE 34-</b> (1) Kanunları gereğince yükümlülere kuruluş ve faaliyet izni veren veya bunlara ilişkin kayıt tutmak zorunda olan kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşlar; yükümlülerin adı, soyadı veya unvanı, yüzde ondan fazla hisseye sahip ortakları, yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür veya yöneticilerine ilişkin bilgiler ile iletişim bilgilerini Başkanlığa bildirirler.</p> <p>(2) Birinci fıkrada belirtilen bilgilerde meydana gelen değişiklikler, ilgili kurum veya kuruluş tarafından değişikliği takip eden ayın onbeşinci gününe kadar Başkanlığa bildirilir.</p> <p>(3) Birinci ve ikinci fıkralarda belirtilen hususların Kanununun 9 uncu maddesine istinaden kurulan erişim sistemi ile sağlanması halinde birinci fıkra hükmü uygulanmaz.</p> <p>(4) Bildirime ilişkin diğer usul ve esasları belirlemeye Bakanlık yetkilidir.</p>	<p>Kamu kurumlarının devamlı bilgi vermesine ilişkin esaslar belirlenmiştir. Bu çerçevede, yükümlülere faaliyet izni veren veya bunlara ilişkin kayıtları tutmak zorunda olan kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları yükümlülere ilişkin bilgileri (ad-soyad-unvan, %10'dan hisseye sahip ortakları, yk başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yöneticilerine ilişkin bilgiler ile iletişim bilgileri) MASAK'a bildirilecektir.</p> <p>Bu bilgilerde meydana gelen değişiklikler, ilgili kurum ve kuruluş tarafından değişikliği takip eden ayın 15'inci gününe kadar bildirilmek zorundadır.</p> <p>Bildirime ilişkin usul ve esaslar Maliye Bakanlığı tarafından düzenlenecektir.</p>
<p><b>DENETİM</b> <input type="checkbox"/></p> <p><b>MADDE 16</b> - Başkanlık, yükümlülerin Kanun ve bu Yönetmelikteki mükellefiyetlerini yerine getirip</p>	<p><b>Denetimin kapsamı</b></p> <p><b>MADDE 35-</b> (1) Yükümlülük denetimi, yükümlülerin yükümlülüklerle uyum durumunu tespit amacıyla yapılan yükümlülüklerle uyum denetimi ile yükümlülük ihlallerini tespitiye yönelik yükümlülük ihlal incelemesini kapsar.</p>	<p>Denetimin kapsamı ayrıntılı olarak düzenlenerek, denetime tabi konular belirlenmiştir. Denetim, Yönetmeliğin 4'üncü maddesi kapsamında</p>

<p>getirmediğini inceleme elemanları vasıtasıyla denetlemeye yetkilidir.</p> <p>İlgili mevzuatları gereği işlemlerinin mevzuat hükümlerine uygunluğunu denetlemek amacıyla müfettiş çalışmalarını zorunlu olan yükümlüler, denetimlerini Kanun ve bu Yönetmelikteki mükellefiyetler açısından da gerçekleştirirler. Özel finans kurumlarında bu denetim, denetleme kurulları aracılığıyla yapılır.</p>	<p>(2) Başkanlık, yükümlülük denetiminin münferiden veya bir denetim programı kapsamında yapılmasını isteyebilir. Başkanlık, uygulama zamanı konusunda ilgili denetim biriminin görüşünü alarak denetim programı hazırlayabileceği gibi bu birimin denetim programına yükümlülük denetiminin de dâhil edilmesini talep edebilir.</p> <p>(3) Başkanlık yükümlülükler uyum denetimlerinin ve yükümlülük ihlal incelemelerinin kapsam ve süresini belirlemeye yetkilidir.</p> <p>(4) Kendisinden yükümlülük denetimi yapılması talebinde bulunan birim bu talebin gereğini yerine getirmek zorundadır.</p> <p>(5) Başkanlık yükümlülük denetimi konusunda diğer usul ve esasları belirlemeye, bu kapsamda denetim rehberleri hazırlamaya yetkilidir.</p>	<p>belirlenen yükümlüler nezdinde yapılacaktır. Yükümlülerin Kanun ve ikincil düzenlemelerde belirlenen yükümlülükler uyum denetimi ile yükümlülük ihlallerini tespitiye yönelik olarak yapılacaktır.</p> <p>Denetime ilişkin usul ve esasları belirleme ve denetim rehberleri hazırlama konusunda Maliye Bakanlığı yetkili kılınmıştır.</p>
	<p><b>Denetime yetkililer ve yetkileri</b>  <b>MADDE 36-</b> (1) Yükümlülük denetimleri denetim elemanları vasıtasıyla yerine getirilir.</p> <p>(2) Yükümlülük denetimiyle görevlendirilen denetim elemanları, kamu kurum ve kuruluşları da dâhil gerçek ve tüzel kişilerden ve tüzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her türlü bilgi, belge ve kanunî defterleri istemeye ve bunlar nezdinde her türlü evrak ve kayıtları incelemeye, ilgililerden yazılı ve sözlü bilgi almaya yetkili olup ayrıca diğer kanunların kendilerine verdiği yetkileri de kullanır.</p> <p>(3) Yükümlüler, denetim esnasında denetim elemanlarına uygun çalışma ortamı sağlamak da dâhil gerekli her türlü kolaylığı göstermek zorundadır.</p>	<p>Denetim, eski düzenlemede olduğu gibi denetim elemanlarınca yerine getirilecektir. Eski düzenlemedeki "inceleme elemanı" yerine "denetim elemanı" ifadesi tercih edilmiştir. Denetim elemanları, Yönetmeliğin 3'üncü maddesinde tanımlandığı üzere, Maliye Müfettişi, Hesap Uzmanı, Gümrük Müfettişi, Gelirler Kontrolörü, Bankalar Yeminli Murakıbbı, Hazine Kontrolörü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uzmanı ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanıdır.</p>
	<p><b>Denetim elemanının görevlendirilmesi</b>  <b>MADDE 37-</b> (1) Başkanın görevlendirme talebi üzerine ilgili birim amirinin teklifi ve bağlı veya ilgili buldukları Bakanın onayı ile yükümlülük denetimi yapmak üzere denetim elemanı görevlendirilir. Görevlendirme, talep tarihinden itibaren en geç on gün içinde yapılır.</p> <p>(2) Münferiden yapılacak yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanı, göreve ilişkin Başkanlık yazısının kendisine tebliğinden itibaren en geç 15 gün içinde göreve başlayarak göreve başlama tarihini bu süre içinde Başkanlığa ve birimine yazılı olarak bildirir. Bir denetim programı kapsamında yapılan yükümlülük denetimlerinde denetim elemanı göreve fiilen</p>	<p>Denetim elemanı görevlendirilme prosedürü detaylı olarak düzenlenmiştir.</p>

	<p>başladığı tarihi Başkanlığa yazılı olarak bildirir.</p> <p>(3) Denetim elemanları, Başkanlıkça, yürütmekte oldukları denetimlerde bağlantı kurularak kendilerine intikal ettirilen konuları, ayrı bir görevlendirme onayı aramaksızın ilk görevlendirme onayı kapsamında sonuçlandırır.</p> <p>(4) Denetim sonuçlanmadan herhangi bir nedenle görevinden ayrılacak olan denetim elemanı, denetimde gelinen aşamaları gösterir bir devir raporu düzenleyerek Başkanlığa gönderir. İlgili birim, mevcut denetim elemanı görevinden ayrılmadan en az on gün önce, yeni denetim elemanı görevlendirir. Görevinden ayrılacak olan denetim elemanı devir raporunun bir örneğini ve ilgili tüm belgeleri, yeni görevlendirilen denetim elemanına bu süre içerisinde tutanakla teslim eder. Yeni görevlendirilen denetim elemanı tutanağın birer örneğini birimine ve Başkanlığa gönderir. İşe başlama ve ayrılma açısından tutanak tarihi esas alınır. Bu işlemlerin zamanında gerçekleştirilmesi hususunda ilgili birimce gerekli tedbirler alınır.</p> <p>(5) Başkanlık, denetim için birden fazla denetim elemanından oluşan ekip teşkil edebilir. Başkanlık, denetim elemanlarından birini koordinasyonu sağlamak amacıyla görevlendirir. Koordinasyonu sağlayan denetim elemanı, ekip içerisinde bilgi ve belge akışını sağlar. Ekip çalışmalarının birlikte planlanması, yürütülmesi, sonuçlandırılması ve raporların birlikte düzenlenmesi esastır.</p> <p>(6) Birden fazla ekip oluşturulması halinde koordinasyonu sağlayan denetim elemanlarından biri genel koordinasyonu sağlamak üzere Başkanlıkça görevlendirilebilir.</p> <p>(7) Yükümlülük denetiminin, denetime konu işlemlerin gerçekleştiği yerde yapılması esastır. Denetim elemanları, yanlarında memuriyet sıfatlarını gösteren fotoğraflı resmi bir belge bulundurlar ve gittikleri yerde işe başlamadan önce bu belgeyi ilgililere gösterirler.</p> <p>(8) Hazırlanan raporun Başkanlıkça işleme konulmasına karar verilen tarihte görev sona erer. Bu durum, denetim elemanına ve bağlı olduğu birime bildirilir.</p>	
	<p><b>Denetim raporları</b> <b>MADDE 38-</b> (1) Yükümlülükler uym denetimi sonucunda yükümlülük uym denetimi raporu, yükümlülük ihlal incelemesi sonucunda ise</p>	<p>Hazırlanacak denetim raporları da Yönetmeliğe aktarılmış, raporlara ilişkin usul ve esasların Maliye Bakanlığı tarafından belirleneceği hükme</p>

	<p>yükümlülük ihlali inceleme raporu düzenlenir.</p> <p>(2) Denetim elemanları yükümlülükler uyma denetimi sırasında tespit ettikleri yükümlülük ihlalleri için ayrıca yükümlülük ihlali inceleme raporu düzenler.</p> <p>(3) Denetim raporlarına ilişkin usul ve esaslar Başkanlıkça belirlenir.</p>	<p>bağlanmıştır.</p>
	<p><b>Raporlar üzerine yapılacak işlemler</b> <b>MADDE 39-</b> (1) Denetim elemanları tarafından düzenlenerek Başkanlığa sunulan raporlar, Başkanlıkça belirlenen rapor standartlarına uygunluk ve hukuki ya da maddi hata bulunup bulunmadığı yönünden değerlendirilir. Standartlara uymayan, açık hukuki ve maddi hata bulunan raporlar denetim elemanına iade edilerek düzeltilmesi sağlanır.</p> <p>(2) Bu Yönetmeliğin Üçüncü Bölümü ile 27 nci ve 28 inci maddelerinde belirtilen hükümlere uymayan yükümlüler, bunların işlemi fiilen yapan çalışanları ve işlemin sonuçlandırılması bakımından görev ve sorumluluğu bulunan yöneticileri ile bu Yönetmeliğin 32 nci maddesinde belirtilen hükümlere uymayan yükümlüler hakkında idari para cezası uygulanır.</p> <p>(3) Kanunun 5 inci maddesinde yer alan eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması, uyum görevlisi tayini ile Bakanlıkça çıkarılacak yönetmelikle belirlenecek diğer tedbirler kapsamındaki yükümlülükler uymayan yükümlülere, Başkanlıkça eksikliklerin giderilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması için otuz günden az olmamak üzere süre verilir. Verilen sürede eksikliklerin giderilmemesi veya gerekli tedbirlerin alınmaması durumunda idari para cezası uygulanır.</p> <p>(4) Yönetmeliğin 29 uncu, 31 inci ve 46 ncı maddelerindeki yükümlülüklerin ihlali konusunda düzenlenen yükümlülük ihlali inceleme raporu Başkanlıkça yetkili Cumhuriyet savcılığına gönderilir.</p> <p>(5) Yükümlülük ihlali inceleme raporlarının Cumhuriyet başsavcılıkları nezdinde izlenmesi ve davaların takibi ile diğer usule ilişkin işlemler 8/1/1943 tarihli ve 4353 sayılı Kanun gereğince yapılır.</p>	<p>Maddede, yükümlülük ihlalleri durumunda uygulanacak yaptırımlar düzenlenmiştir. Yükümlülük ihlalinde idari para cezası uygulaması ve para cezası tutarı 5549 sayılı Kanunun 13'üncü maddesiyle belirlenmiştir. Kanun ve Yönetmelik hükümleri birlikte değerlendirildiğinde,</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>müşterinin tanınmasına ilişkin esasların düzenlendiği Yönetmeliğin 5 ila 26'ncı maddelerine</b> (kimlik tespiti – gerçek kişilerde, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde, dernek ve vakıflarda, sendika ve konfederasyonlarda, siyasi partilerde, yurtdışında yerleşik tüzel kişilerde, tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde, kamu kurumlarında, başkası adına hareket edenlerde, müteakip işlemlerde-, teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi, gerçek faydalanıcının tanınması, özel dikkat gerektiren işlemler, müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi, teknolojik risklere karşı tedbir alınması, üçüncü tarafa güven, işlemleri reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi, muhabirlik ilişkisi, elektronik transferler, riskli ülkelerle ilişkiler, basitleştirilmiş tedbirler-) aykırılık durumunda yükümlülere 5.000.-YTL idari para cezası uygulanacaktır.</li><li>- Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü ve devamlı bilgi verme yükümlülüğünün ihlali durumunda da yükümlülere</li></ul>



		<p>5.000.- YTL idari para cezası MASAK Başkanlığı tarafından uygulanacaktır.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 5549 sayılı Kanun hükümleri uyarınca, bu ihlallerin banka, finansman şirketi, faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, <b>sermaye piyasası kurumu</b> veya yetkili müessese olması durumunda <b>idari para cezası iki kat uygulanacaktır.</b></li><li>- Kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim yükümlülüğüne uyulmaması durumunda, yükümlüler dışında, yükümlülüğü yerine getirmeyen görevli ve işlemin sonuçlandırılması bakımından görev ve sorumluluğu bulunan yöneticilere de 2.000.-YTL idari para cezası uygulanacaktır.</li></ul> <p>5549 sayılı Kanunun 5 inci maddesinde yer alan eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması, uyum görevlisi tayini ile Bakanlıkça çıkarılacak yönetmelikle belirlenecek diğer tedbirler kapsamındaki yükümlülüklere uymayan yükümlülere, Başkanlıkça eksikliklerin giderilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması için otuz günden az olmamak üzere süre verilecektir. Verilen sürede eksikliklerin giderilmemesi veya gerekli tedbirlerin alınmaması durumunda 5.000.-YTL. idari para cezası uygulanacaktır. Bu ceza yükümlünün banka, finansman şirketi, faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu veya yetkili müessese olması durumunda iki katı uygulanacaktır.</p> <p>5549 sayılı Kanunun 5 inci maddesinde yer alan eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması, uyum görevlisi tayini konusunda Yönetmelik henüz çıkarılmamıştır. Yönetmelik çıkarılıncaya kadar eski düzenlemede yer alan hükümler geçerliliğini koruyacaktır. Bu</p>
--	--	--

		aşamada eğitim ve uyum görevlisi atanması konusundaki yükümlülük bankalara aittir.
	<p><b>Bildirim</b></p> <p><b>MADDE 40-</b> (1) Denetim elemanları, kendi görev alanlarına ilişkin olarak kurumlarınca verilen görevler ile aklama suçu incelemeleri sırasında karşılaştıkları yükümlülük ihlallerini Başkanlığa yazılı olarak derhal bildirir.</p> <p>(2) Yükümlü nezdinde herhangi bir kanunla verilmiş denetim yetkisini haiz olanlar, kendi birimlerince verilen görevlerin ifası sırasında, Kanun kapsamındaki bir yükümlülük ihlaliyle karşılaştıklarında durumu birimleri aracılığıyla Başkanlığa intikal ettirir.</p> <p>(3) Yükümlülük denetimi sırasında aklama ve terörün finansmanına ilişkin herhangi bir hususun tespit edilmesi veya böyle bir durumun varlığından şüphe edilmesi halinde konu, denetim elemanları tarafından derhal Başkanlığa yazılı olarak bildirilir.</p> <p>(4) Denetim elemanları, yükümlülük denetimleri sırasında, diğer kurumların görev alanını ilgilendiren mevzuata aykırı herhangi bir hususu tespit etmeleri veya böyle bir durumun varlığından şüphe etmeleri halinde konuyu ilgili birimlere intikal ettirerek, Başkanlığa da bilgi verir.</p>	<p>Bilindiği üzere, denetim elemanları Maliye Müfettişi, Hesap Uzmanı, Gümrük Müfettişi, Gelirler Kontrolörü, Bankalar Yeminli Murakıbbı, Hazine Kontrolörü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uzmanı ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanlarından oluşmaktadır. Bu görevi ifa eden kişiler aynı zamanda kendi görev alanlarında denetimle yetkili kişilerdir. Yönetmelik hükmü uyarınca bu kişiler, gerek aklama suçu gerekse kendi görev alanlarına ilişkin incelemeleri sırasında karşılaştıkları yükümlülük ihlallerini MASAK Başkanlığına bildirmekle yükümlüdürler. Örneğin SPK uzmanları, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yaptığı denetimler sırasında yükümlülük ihlali tespit etmişlerse durumu MASAK'a bildireceklerdir.</p> <p>Bu kişiler dışında, Kanun ile verilmiş denetim yetkisine sahip olanlar da verilen görevlerin ifası sırasında, 5549 sayılı Kanun kapsamında bir yükümlülük ihlaliyle karşılaşırlarsa durumu birimleri aracılığıyla MASAK Başkanlığa intikal ettirmek durumundadırlar. Örneğin bir SSK müfettişi incelemeleri sırasında bir yükümlülük ihlali tespit etmiş veya şüphelenmişse durumu birimi aracılığıyla MASAK Başkanlığına bildirecektir.</p> <p>Ayrıca denetim elemanları 5549 sayılı Kanun kapsamında, yükümlülük denetimi sırasında, diğer kurumların görev alanına giren mevzuata aykırı bir hususu tespit etmeleri veya şüphelenmeleri halinde konuyu ilgili birimlere intikal ettirerek Başkanlığa da bilgi vermekle yükümlüdürler. Örneğin, BDDK uzmanı yükümlülük denetimi sırasında sermaye piyasası mevzuatına veya iş mevzuatına aykırı bir durum tespit ettiğinde durumu SPK'ya ya da SSK'ya bildirmek durumundadır.</p>

**GÜMRÜK İDARESİNCE YAPILACAK BİLDİRİM**

**MADDE 9** - Yolcuların beraberlerinde yurtdışından getirdikleri veya yurtdışına çıkaracakları altın, Türk Lirası, döviz ve bunlarla ödemeyi sağlayan belgelere ilişkin ilgili mevzuata aykırı tespitler, gümrük idaresince başkanlığa bildirilir.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Gümrük İdaresine Yapılacak Açıklama**

**Açıklama usul ve esasları**

**MADDE 41-** (1) Türk parası, döviz veya bunlarla ödemeyi sağlayan belgeleri yurt dışına çıkaran veya yurda getiren yolcular, gümrük idaresinin talebi üzerine bunlarla ilgili olarak tam ve doğru açıklama yapmakla mükelleftir. Bu değerlerin yolcunun üzerinde, çantasında veya bagajında olması bu maddenin uygulanmasında farklılık arz etmez.

(2) Bu maddenin uygulanmasında, yolcu beraberinde bulunan bono, poliçe ve çekler ile seyahat çekleri, posta çekleri, yurt içinde veya yurt dışında yerleşik kuruluşlarca verilen ödeme emri mahiyetindeki belgeler Türk parası veya dövizle ödemeyi sağlayan belge olarak kabul edilir. Bir tutarı ihtiva eden bu neviden belgenin, tarih, lehtar, imza, adres ve benzeri unsurlar bakımından eksik olması açıklama yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

(3) Yolculardan açıklamada bulunmalarını istemeye gümrük idaresinin gümrük kapılarında görevli personeli yetkilidir.

(4) Yolcu beraberindeki değerler yolcu tarafından açıklama yapılmış olsun veya olmasın gümrük idaresinin yetkili personeli tarafından tespit edilir.

(5) Bu maddedeki bildirim mecburiyeti Türk parasının kıymetini koruma hakkındaki mevzuatla getirilen bildirim mecburiyetini ortadan kaldırmaz.

**Tutanak düzenlenmesi**

**MADDE 42-** (1) Kendisinden açıklama talep edilen yolcu ile ilgili tespitler bir tutanağa bağlanır.

(2) Düzenlenen tutanakta asgari aşağıdaki bilgilerin yer alması zorunludur:

- a) Tutanağın düzenlendiği yer ve tarih.
- b) Yolcunun, 6 ncı maddede sayılan bir kimlik belgesi üzerinden tespit edilen kimlik bilgileri.
- c) Yolcunun mesleği veya işigal konusu.
- ç) Yolcunun beyan ettiği yerleşim yeri adresi ile gideceği adres ve varsa telefon numarası.
- d) Yolcunun, beraberindeki değerlerin cinsi, miktarı, tutarı, kime ait olduğu konusundaki açıklamaları.

Eski Yönetmelikte yer alan çerçeve niteliğinde ve gümrük mevzuatına atıfta bulunmak suretiyle düzenlenen hüküm, ayrıntılı olarak düzenlenmiştir.

- e) Yolcu beraberindeki değerlerin gümrük görevlilerince tespit edilen cins, miktar ve tutarları itibarıyla ayrıntılı listesi.
- f) Kanunun 16 ncı maddesindeki mükellefiyet bakımından ortaya çıkan duruma ilişkin açıklamalar.
- g) Tutanağın sayfa ve nüsha sayısı.
- ğ) Yolcunun imzası.
- h) Tutanağı düzenleyen görevlinin adı, soyadı, unvanı, sicil numarası ve imzası.

(3) Tutanaklar ilgili merci ve taraflara verilecek örnekler de dikkate alınarak yeterli sayıda düzenlenir.

**Açıklama yapılmaması veya gerçeğe aykırı açıklama yapılması**

**MADDE 43-** (1) Yetkililerce talep edildiği halde herhangi bir açıklama yapılmaması veya yanlış ya da yanıltıcı açıklama yapılması halinde, yolcu beraberindeki değerlerin nakli durdurulur ve bu değerler gümrük idaresi tarafından muhafaza altına alınır. Ayrıca durum şüpheli sayılarak düzenlenen tutanakla birlikte yedi gün içinde Başkanlığa bildirilmekle birlikte ilgili diğer mercilere de intikal ettirilir.

(2) Gümrük idaresince, beraberindeki değerler hakkında açıklama yapmayan yolcuya beraberindeki değer, tutar konusunda gerçeğe aykırı açıklamada bulunan yolcuya beyan ettiği değer ile gerçek değer arasındaki farkın onda biri kadar idari para cezası verilir.

(3) Binbeşyüz Yeni Türk Lirasına kadar olan farklar için birinci ve ikinci fıkra hükümleri uygulanmaz.

(4) Gümrük idaresi tarafından talep edilecek açıklamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Başkanlığın görüşü alınarak Gümrük Müsteşarlığı tarafından belirlenir.

**Arama**

**MADDE 44-** (1) Beraberindeki değerlerin tespiti için görevlilere gerekli kolaylığı sağlamayan yolcuların üst, eşya ve araçları Adli ve Önleme Aramaları Yönetmeliğine göre kolluk tarafından aranır.

**Başkanlığa yapılacak bildirim**

**MADDE 45-** (1) Gümrük Müsteşarlığı, 42 nci madde gereğince düzenlenen tutanaklardaki tespitlerin elektronik ortama kaydedilmesi ve

	kayıtların muhafazası için gerekli önlemleri alır. Başkanlık, elektronik ortama kaydedilen veriler kullanılarak istatistik hazırlanmasını ve verilerin çeşitli formatlarda Başkanlığa intikal ettirilmesini isteyebilir.	
	<p><b>SEKİZİNCİ BÖLÜM</b>  <b>Muhafaza ve İbraz</b>  <b>Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü</b>  <b>MADDE 46-</b> (1) Yükümlüler her türlü ortamdaki, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza etmek ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmek zorundadır. Yükümlü nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.</p> <p>(2) Başkanlığa yapılan şüpheli işlem bildirimine veya uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirim ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.</p>	<p>Eski düzenlemede 5 yıl olan muhafaza süresi 8 yıla çıkarılmıştır. Ayrıca, yükümlü nezdindeki hesaplara ilişkin kimlik tespitine ilişkin belgelerin saklama süresinin başlangıç tarihinde hesabın kapanış tarihi esas alınacaktır. Eski Yönetmeliğin 4'üncü maddesinde bu sürenin hesabında başlangıç tarihi olarak son işlem tarihi esas alınmaktaydı.</p> <p>Yine MASAK Başkanlığına veya uyum görevlilerine yapılan dahili bildirimlere ilişkin belge ve kayıtlar da muhafaza yükümlülüğü kapsamındadır.</p>
	<p><b>DOKUZUNCU BÖLÜM</b>  <b>Diğer Hükümler</b>  <b>Merkezi Kayıt Kuruluşu</b>  <b>MADDE 47-</b> Merkezi Kayıt Kuruluşunun, Yönetmeliğin Üçüncü ve Dördüncü Bölümündeki hükümler bakımından yükümlülüğü 14/5/2001 tarihli ve 2001/2475 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla yürürlüğe konulan Merkezi Kayıt Kuruluşunun Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmelikte belirtilen Merkezi Kayıt Kuruluşu üyeleriyle sınırlıdır.</p>	<p>Madde ile Merkezi Kayıt Kuruluşunun kimlik tespiti, şüpheli işlem bildirimine ilişkin yükümlülükleri üyeleriyle sınırlı tutulmuştur. Bilindiği üzere MKK üyeleri ihraççı, aracı kuruluş, yetkili takas ve saklama kuruluşları ile Kurul tarafından belirlenen diğer kuruluşlardır. MKK üyesi aracı kuruluşların MKK'da tutulan hesaplarının alt hesabı niteliğindeki müşteri hesapları da MKK nezdinde tutulmaktadır. Ancak aracı kuruluşlar zaten yükümlü grubudur. Dolayısıyla, müşterilerine ilişkin işlemlerde aracı kuruluşlar mevzuattan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Bu nedenle MKK'nın yükümlülükleri, üyelerinin müşterileri için değil, üyelerinin bizzat açacakları hesaplarla sınırlı tutulmuştur.</p>
<p><b>DÖVİZ KURLARI</b>  <b>MADDE 18 -</b> Dövizle yapılan işlemler ile dövizle ödemeyi sağlayan belgelerin Türk Lirası karşılıklarının tespitinde o günkü Merkez Bankası döviz alış kurları esas alınır.</p>	<p><b>Döviz kurları</b>  <b>MADDE 48-</b> (1) Yabancı para ve yabancı para cinsinden ödemeyi sağlayan belge tutarlarının Yeni Türk Lirası karşılıklarının tespitinde, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ilgili gün için ilan edilen gösterge niteliğindeki döviz alış kuru esas alınır</p>	<p>Eski düzenleme korunmuştur.</p>
<b>ÖZEL KAYITLARIN TUTULMASI</b>	<b>Özel kayıtların tutulması</b>	Madde ile eski düzenlemede olduğu gibi devamlı

<p><b>MADDE 19</b> - Başkanlığın teklifi üzerine Koordinasyon Kurulu, yükümlüler için, bu Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirlenen işlemlerin mahiyeti ve niteliğine göre gerektiğinde özel kayıtların tutulmasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkilidir</p>	<p><b>MADDE 49-</b> (1) Bakanlık, yükümlüler için 32 nci maddede belirlenen işlemlerin mahiyeti ve niteliğine göre gerektiğinde özel kayıtların tutulmasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkilidir.</p>	<p>bilgi verme yükümlülüğü kapsamında, işlemlerin niteliğine göre özel kayıtların tutulması konusunda Maliye Bakanlığını yetkili kılmıştır. İki düzenlemedeki farklılık usul ve esasları belirleme konusundaki yetkidedir. 5549 sayılı Kanun ile Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu kaldırılmıştır. Bu nedenle yetki Maliye Bakanlığına verilmiştir.</p>
	<p><b>Yürürlükten kaldırılan hükümler</b>  <b>MADDE 50-</b> (1) 3/6/1997 tarihli ve 97/9523 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair 4208 Sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.</p>	<p>Madde ile eski yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.</p>
<p><b>UYUM GÖREVLİSİ ATANMASI</b>  <b>MADDE 14/A</b> - Yükümlüler bu Yönetmelik hükümleri uyarınca yapmaları gereken bildirimler için idari düzeyde bir uyum görevlisi atarlar. Uyum görevlisi atayacak yükümlü gruplarını, uygulamanın başlangıç tarihlerini, uyum görevlisinin nitelik, görev, yetki ve sorumluluklarını belirlemeye Bakanlık yetkilidir.</p> <p><b>DENETİM</b>  <b>MADDE 16</b> - İlgili mevzuatları gereği işlemlerinin mevzuat hükümlerine uygunluğunu denetlemek amacıyla müfettiş çalıştırmaları zorunlu olan yükümlüler, denetimlerini Kanun ve bu Yönetmelikteki mükellefiyetler açısından da gerçekleştirirler. Özel finans kurumlarında bu denetim, denetleme kurulları aracılığıyla yapılır</p> <p><b>EĞİTİM</b>  <b>MADDE 16/A</b> - Başkanlık, yükümlülerden bu Yönetmelikte getirilen mükellefiyetlerin çalışanları tarafından bilinmesini sağlayacak gerekli eğitimi vermelerini isteyebilir. Yükümlülerce verilecek eğitim</p>	<p><b>ONUNCU BÖLÜM</b>  <b>Geçici ve Son Hükümler</b>  <b>GEÇİCİ MADDE 1-</b> Kanunun 5 inci maddesi gereğince çıkarılacak Yönetmelik yürürlüğe girinceye kadar 3/6/1997 tarihli ve 97/9523 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair 4208 Sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmeliğin 14/A maddesi, 16 ncı maddesinin ikinci fıkrası ile 16/A maddesinin uygulanmasına devam olunur.</p>	<p>Yukarıda da belirtildiği üzere, 5549 sayılı Kanunun 5'inci maddesi uyarınca, yükümlü grupları tarafından eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması ve 5549 sayılı Kanunla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak üzere, gerekli yetki ile donatılmış idari düzeyde görevli tayin edilmesi de dahil, gereken tedbirlerin alınması konusunda, işletme büyüklükleri ve iş hacimlerini de dikkate alarak yükümlüleri ve uygulamaya ilişkin usul ve esasları belirleme konusunda Maliye Bakanlığı yetkili kılınmıştır. Ancak bu düzenleme henüz yürürlüğe girmemiştir. Düzenleme yürürlüğe girinceye kadar Eski Yönetmeliğin ilgili hükümleri geçerliliğini koruyacaktır.</p>

<p>programlarını, kapsam, konu, yükümlü grupları, uygulama tarihi ve usulü itibarıyla belirlemeye Bakanlık yetkilidir.</p>		
	<p><b>GEÇİCİ MADDE 2-</b> Yükümlüler bu Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla sürekli iş ilişkisi içinde oldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini 31.12.2008 tarihine kadar Yönetmeliğe uygun hale getirir. Bu maddenin uygulanmasında yükümlü grupları itibarıyla yapılacak işlemlerin kapsamı, sürelerin yeniden belirlenmesi, uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlıkça belirlenir.</p>	<p>Yükümlü grupları, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla (01.04.2008) sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini, 31.12.2008 tarihine kadar Yönetmeliğe uygun hale getireceklerdir.</p> <p>Aracı kuruluşlar ile müşterileri arasındaki iş ilişkisi de Yönetmelik kapsamında "sürekli iş ilişkisi" olarak nitelendirildiğinden, yeni düzenleme üyelerimizi çok yakından ilgilendirmektedir.</p>
	<p><b>GEÇİCİ MADDE 3-</b> 01.04.2008 ile 30.06.2008 tarihleri arasında yapılan işlemlere ait olup teyidi zorunlu olan adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi, 5'inci maddenin 3'üncü fıkrasında yazılı süreyle bağlı olmaksızın, yükümlülerce 31.12.2008 tarihine kadar tamamlanır.</p>	
	<p><b>Yürürlük</b> <b>MADDE 51-</b> (1) Bu Yönetmelik 1/4/2008 tarihinde yürürlüğe girer.</p>	<p>Yönetmelik 01.04.2008 tarihinde yürürlüğe girecektir. Yönetmelik yürürlüğe girene kadar, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun Geçici-1'inci maddesi uyarınca, mevcut düzenlemelerin 5549 sayılı Kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam edilecektir. Bu nedenle, 3/6/1997 tarihli ve 97/9523 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair 4208 Sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmeliğin 5549 sayılı Kanun ile çelişmeyen hükümleri 01.04.2008 tarihine kadar uygulanmaya devam edecektir.</p>
	<p><b>Yürütme</b> <b>MADDE 52-</b> (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Maliye Bakanı yürütür.</p>	

## **Maliye Bakanlığından:**

### **Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği**

**(Sıra No: 5)**

*(Resmi Gazete'nin 9 Nisan 2008 tarih ve 26842 sayılı nüshasında yayımlanmıştır)*

#### **1. Konu**

9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak 1/4/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin (Bundan sonra Yönetmelik olarak anılacaktır.) üçüncü bölümünde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar yer almaktadır.

Söz konusu Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına Maliye Bakanlığınca izin verilebileceği ve bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile işlem türlerini belirleme konusunda da Maliye Bakanlığı'nın yetkili olduğu belirtilmiştir.

Bu Tebliğin konusunu Yönetmelik uyarınca yükümlü sayılanlar tarafından müşterinin tanınması ilkesi kapsamında uyulması gereken basitleştirilmiş tedbirler ile diğer açıklamalar oluşturmaktadır.

#### **2. Basitleştirilmiş Tedbirler**

##### **2.1. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Mahiyeti ve Sınırları**

Yönetmeliğin üçüncü bölümünde müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususlar ile bunların uygulanmasına ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Bu Tebliğ ile işlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınmaktadır.

Bu kapsamda basitleştirilmiş tedbirler, Yönetmeliğin 5 ila 14 üncü maddelerinde geçen kimlik tespiti, 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ve 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesine ilişkin yükümlülükler ile sınırlı olup, kapsamı Tebliğin (2.2) nci bölümünde işlem bazında ayrı ayrı gösterilmiştir.

Basitleştirilmiş tedbir uygulanmasına imkân tanınan durumlarda yükümlüler, müşterinin ve işlemin, Tebliğin (2.2) nci bölümünde belirtilen niteliklere sahip olup olmadığı konusunda yeterli bilgiye sahip olmalıdırlar. Bu



amaçla yükümlüler; müşteriden alınacak bilgilerden, kamuya açık kaynaklardan, müşterinin daha önce iş ilişkisine girdiği üçüncü kişilerden ve diğer kaynaklardan faydalanır ve elde ettikleri bilgileri yazılı olarak veya elektronik ortamda kaydederler.

Basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için yükümlüler; aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirmelidirler. Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda yükümlüler, basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz ve konuyu şüpheli işlem bildirim olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirirler.

## **2.2. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanabileceği Durumlar**

### **2.2.1. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler**

Yönetmeliğin 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (f) bendinde tanımlanan finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde, müşteri konumunda olan finansal kuruluşa ilişkin olarak Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin Yönetmeliğin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluşun müşterisinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda yukarıda bahsedilen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir.

Öte yandan finansal kuruluşlar, elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespiti ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dahil gerekli tedbirleri almak zorundadırlar.

### **2.2.2. Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler**

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa<sup>1</sup> göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda yükümlüler; bu kurum ve kuruluşlar

adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit ederler. Bu kişilerin adres ve diğer iletişim bilgilerinin Yönetmeliğin 6 ncı maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

### **2.2.3. Maaş Ödemesi Kapsamında Toplu Müşteri Kabulüne İlişkin İşlemler**

Bankaların, 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları veya 100'den fazla personel istihdam eden kurum, kuruluş veya işletmelerin çalışanlarına maaş hesabı açılması amacıyla toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde, maaş ödemesi yapılacak gerçek kişilerin;

- Adı, soyadı,
- Doğum yeri ve tarihi,
- Anne ve baba adı,
- Uyruğu,
- Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası,
- İşyeri veya ikametgah adresi,
- Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi

bilgileri alınır. Bu bilgilerden kimliğe ilişkin olanların teyidi Yönetmeliğin 6 ncı maddesine göre yapılır. Bu teyit işlemi, Türk uyruklular için, İçişleri Bakanlığı, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı kullanılarak da (elektronik görüntüsü alınmak suretiyle) yapılabilir.

Bankalar, müşterilerin kimliğine ilişkin olarak Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen kimlik belgeleri ile imza örneklerini işlemin yapılmasından itibaren en geç üç ay içinde alırlar. Adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi de bu süre içerisinde yapılır.

### **2.2.4. Çalışanlara Ücretlerinden Kesinti Yapılmak Suretiyle Emeklilik Hakları Sağlayan Emeklilik Planları ve Kişinin Haklarını Temlik Etme Yetkisi İçermeyen Emeklilik Sözleşmelerine İlişkin İşlemler**

Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ve kişinin haklarını temlik etme yetkisi içermeyen emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde yükümlüler; Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgileri, teyit belgelerine gerek olmaksızın, almak suretiyle işlem yapabilirler.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

### **2.2.5. Müşterinin Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler**

Müşterinin, hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin olarak Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin, Yönetmeliğin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumu, Yönetmeliğin 7 nci ve 14 üncü maddesinde belirtilen esaslara uygun olarak tespit edilir.

### **2.2.6. Ön Ödemeli Kartlara İlişkin İşlemler**

Üzerindeki numara bazında hesap takibi yapılan, isimsiz, önceden ödeme ya da yükleme yapılması suretiyle kullanılabilir hale gelen ve yüklenen bakiye kadar kullanıma izin verilen ön ödemeli kartlarla ilgili işlemlerde yükümlüler;

- Tek kullanımlık olup tekrar yükleme yapılması mümkün olmayanlarda yüklü para tutarı 300 YTL'yi,

- Yeniden yükleme yapılabilen ve toplam yükleme limiti bir takvim yılı içinde 5.000 YTL'yi (Limiti 5.000 YTL'den az olmakla birlikte aynı takvim yılı içinde 2.000 YTL üzerinde yükleme yapılanlar hariç)

aşmayan ön ödemeli kartların satışında Yönetmeliğin 6 ncı maddesi kapsamında kimlik tespiti yapılmayabilirler.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

### **3. Diğer Hususlar**

Yönetmelik kapsamındaki bazı teyit ve tespit işlemlerinin aşağıdaki şekilde yapılması uygun bulunmuştur.

#### **3.1. Adres Teyidi**

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen gerçek kişilerle ilgili kimlik tespiti kapsamında beyan edilen adresin doğruluğu, e-Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle (elektronik görüntüsü de alınarak) teyit edilebilir.

Müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge de adres teyidinde kullanılabilir.

#### **3.2. Telefon ve Faks Numarası ile Elektronik Posta Adresinin Doğruluğunun Teyidi**

Telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, sürekli iş ilişkisinin tesis edilmesi halinde yapılacaktır.

#### **3.3. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti**

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde kimlik tespiti, kimliğe ilişkin bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılmasını müteakip, ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılması ve imza örneğinin alınması suretiyle yapılır.

Tebliğ olunur.