

İstanbul, 04 Ağustos 2008

2008/1908

GENEL MEKTUP

No: 568

Konu: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin Uygulaması hk.

SAYIN ÜYEMİZ,

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin uygulamasına ilişkin üyelerimizde tereddüt yaratan bazı hususlarda Birliğimizce Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nın (MASAK) görüşlerine başvurulmuştur.

MASAK'a görüşlerine başvuru alan hususlardan biri Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesi kapsamında 31.12.2008 tarihine kadar tamamlanması gereken kimlik tespiti kapsamındaki işlemler içerisinde, Yönetmeliğin 17'inci maddesi kapsamında gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik işlemlerin bulunup bulunmadığıdır.

Üyelerimiz tarafından iletilen bir diğer konu ise, acentelik faaliyetinde bulunan banka şubeleri aracılığıyla yatırım işlemlerini gerçekleştiren müşteriler için banka nezdinde mevduat, aracı kurum nezdinde ise yatırım hesabı açıldığı; yatırım hesabı için aracı kurumun ilgili birimlerince, mevduat hesapları için ise banka tarafından bilgilerin alındığı ve teyit edildiği, bu durumun müşterilerden iki kere belge istenmesi sonucunu doğurduğu için iş yükünü artırdığı ve müşterilerde rahatsızlık yarattığı hususuna ilişkindir.

Belirtilen hususlara ilişkin olarak MASAK Başkanlığı tarafından gönderilen görüş yazısı ekte bilgilerinize sunulmaktadır.

Saygılarımla,

İlkay ARIKAN
GENEL SEKRETER

Ek: MASAK'ın 24.07.2008 tarih ve B.07.0.MSK.0-03-010.03.02-8371 sayılı yazısı.

01 Ağustos 2008

029258

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

24.07.2008

Sayı : B.07.0.MSK.0-03-010.03.02-8371

Konu : Yönetmelik hk.

TÜRKİYE SERMAYE PİYASASI ARACI KURULUŞLARI BİRLİĞİNE


İlgi : Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği 16/07/2008 tarih ve 2008/1852 sayılı yazısı

İlgide kayıtlı yazıda, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 17 nci maddesi çerçevesinde müşterilerden alınması gereken yazılı beyanın, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinde 31.12.2008 tarihine kadar tamamlanması öngörülen kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin içerisinde olup olmadığı hususunun yanı sıra aracı kurum acentesi sıfatıyla hareket eden bankaların yapmış olduğu yatırım işlemlerinde gerçekleştirilecek kimlik tespitine ilişkin olarak görüş talep edilmektedir.

09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 17 nci maddesi gereğince, finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alırlar. Yönetmelik 01/04/2008 tarihinde yürürlüğe girmiş olduğundan söz konusu beyanın bu tarihten sonra sürekli iş ilişkisi tesis edilen müşterilerden alınması gerekmektedir.

Bankaların sermaye piyasası mevzuatı uyarınca aracı kurumların acentesi olmaları durumunda ise işlem hangi yükümlü nezdinde yapılıyor ise kimlik tespiti o yükümlü tarafından gerçekleştirilecektir. Dolayısıyla, aracı kurum acentesi olan banka nezdinde işlem yapılması durumunda kimlik tespiti, acente olarak yükümlü olan banka tarafından yerine getirilecektir.

Bilgilerinizi rica ederim.


Hüseyin KARAKUM
Bakan a.
Başkan Yrd.