

İstanbul, 30 Ocak 2009

2009/127

GENEL MEKTUP
No: 593

Konu: Basitleştirilmiş Tedbirler Hakkında MASAK Görüş Yazısı hk.

SAYIN ÜYEMİZ,

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığının (MASAK), finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlere yönelik uygulayabilecekleri basitleştirilmiş tedbirlere ilişkin olarak, bir üyemizin talebi üzerine verdiği görüş yazısı ekte iletilmektedir.

Görüş yazısı, MASAK'ın konuya ilişkin V Sıra No'lu Genel Tebliğinde yer alan, finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde uygulayabilecekleri basitleştirilmiş tedbirlere ilişkin düzenlemenin açıklaması mahiyetinde olup, mevcut durumda değişiklik yaratan bir husus bulunmamaktadır.

Bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

İlkay ARIKAN
GENEL SEKRETER

Ek: MASAK'ın 24.01.2009 tarih ve B.07.0.MSK.0-10-010.03.02/999 sayılı yazısı.

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Sayı : B.07.0.MSK.0-10-010.03.02 / 1999

24.01.2009

Konu : Basitleştirilmiş tedbirler

TÜRKİYE SERMAYE PİYASASI ARACI KURULUŞLARI BİRLİĞİNE

Birliğinize üye bir aracı kurumdan alınan yazıda, 09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 17, 21 ve 26 ncı maddeleri ile 5 Sıra No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği’nin (2.2.1) bölümünden bahisle; yurt dışında yerleşik finansal kuruluşlarca aracı kurumlarda hesap açılarak işlem yapılabildiği, bu işlemlerin finansal kuruluşun müşterileri hesabına da olabileceği, ancak finansal kuruluşların kendi adlarına fakat müşterileri hesabına gerçekleştirdikleri işlemlerde Genel Tebliğin (2.2.1) bölümünün uygulanıp uygulanmayacağı hususunda kesin bir kanaate varılamadığı belirtilerek bu konuda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

Basitleştirilmiş tedbirlerin genel esasları anılan Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde belirlenmiş olup, 5 Sıra No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği’nde de uygulamaya ilişkin düzenlemelere yer verilmiştir.

Buna göre bir müşterinin, anılan Yönetmelik kapsamındaki bir finansal kuruluşta (yükümlü nezdinde) Yönetmeliğin 5 inci maddesi kapsamında herhangi bir işlem gerçekleştirmesi durumunda, ilgili finansal kuruluş tarafından Yönetmelikte belirtildiği usulde kimlik tespiti yapılması zorunludur.

Finansal kuruluşların kendi aralarında yaptıkları işlemlerde, işlem talep eden finansal kuruluş müşteri, işlemi yapacak olan finansal kuruluş yükümlü konumunda olup, bu gibi durumlarda 5 Sıra No.lu Genel Tebliğ’in (2.2.1) bölümü gereğince yükümlü finansal kuruluşun, Yönetmeliğin 7 nci maddesindeki teyit, 17 nci maddesindeki gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesindeki müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerini uygulamasına gerek bulunmamaktadır.

Öte yandan bir finansal kuruluşun, başka bir finansal kuruluş nezdinde kendi adına ancak müşterisi hesabına yaptığı işlemlerde de işlem talep eden finansal kuruluş müşteri, işlemi yapacak olan finansal kuruluş yükümlü konumundadır. Müşteri finansal kuruluşun, kendi müşterisi için, Yönetmeliğin kimlik tespitine dair hükümleri ile 17 ve 19 uncu madde hükümlerini uygulamak zorunda olduğu izahtan varestedir. Ancak yükümlü finansal

kuruluşun, anılan yükümlülüklerin müşteri konumundaki finansal kuruluşa ait olması nedeniyle, müşteri konumundaki finansal kuruluşun müşterisi için ayrıca, Yönetmeliğin kimlik tespitini öngören hükümleri ile 17 ve 19 uncu madde hükümlerini uygulamak zorunluluğu bulunmamaktadır.

Yukarıda belirtilen hususlar Türkiye’de faaliyette bulunan yükümlüler için geçerli olup müşteri durumundaki finansal kuruluşun yabancı ülkede bulunduğu durumları kapsamamaktadır. Ancak yabancı ülkede faaliyette bulunan finansal kuruluş aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip bir ülkede yerleşik ise anılan Tebliğ hükmünden yararlanabilecektir.

Bilgilerinizi rica ederim.



Adnan ERTÜRK
Bakan a.
Başkan