

İstanbul, 27 Ağustos 2009

2009/1175

## GENEL MEKTUP

No: 609

**Konu: MASAK Düzenlemeleri Uyarınca Müşterilerin Kimlik Tespiti Kapsamındaki Bilgilerinin Tamamlanmasına İlişkin Süre hk.**

SAYIN ÜYEMİZ,

Bilindiği üzere, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik”in (Yönetmelik) Geçici 2’nci maddesiyle, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği 01 Nisan 2008 tarihinden önce sürekli iş ilişkisi tesis edilen ve bu tarihten önce yürürlükte bulunan mevzuata göre kimlik tespiti yapılmış müşterilerin, kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini Yönetmelikle ihdas edilen yeni düzenlemelere uygun hale getirmeleri için yükümlülere 31 Aralık 2008 tarihine kadar süre tanınmıştır.

8 Sıra Nolu Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Genel Tebliği uyarınca da anılan süre 01 Eylül 2009’a kadar uzatılmıştır. Bu çerçevede, 01 Nisan 2008 tarihi itibarıyla sürekli iş ilişkisi içinde bulunan müşterilerin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerinin 01 Eylül 2009 tarihine kadar ilgili düzenlemelere uygun hale getirilmesine yönelik MASAK Başkanlığının 26.08.2009 tarih ve B.07.0.MSK.0-10-010.03.02/11478 sayılı yazısı yazımız ekinde iletilmektedir.

**Öte yandan, 7 Sıra Nolu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği uyarınca, Yönetmeliğin yürürlük tarihi olan 01 Nisan 2008 tarihinden önce tesis edilmiş sürekli iş ilişkisi kapsamında, 01 Nisan 2008 tarihi ile 01 Eylül 2009 tarihi arasında, müşteri tarafından talep edilmiş herhangi bir işlem bulunmaması halinde, bu müşterilerin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerinin, 01 Eylül 2009 tarihinden itibaren (yüzyüze gerçekleştirilmeyen işlemler dahil) müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce Yönetmeliğe uygun hale getirilmesi gerekmektedir.**

**Bir başka ifadeyle, bu kategoride yer alan müşterilerinizin 01 Eylül 2009 tarihi itibarıyla kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerinin tamamlanmaması mevzuata aykırılık oluşturmayacak; ancak müşterinin ilk işlem talebinde, işlemin gerçekleştirilmesinden önce bu bilgilerin tamamlanmasını gerekli kılacaktır.**

**Gereği için bilgilerinize sunarım.**

**Saygılarımla,**

**İlkay ARIKAN  
GENEL SEKRETER**

*Ek: MASAK Başkanlığının 26.08.2009 tarih ve B.07.0.MSK.0-10-010.03.02/11478 sayılı yazısı.*

**T.C.**  
**MALİYE BAKANLIĞI**  
**Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı**

**Sayı** : B.07.0.MSK.0-10-010.03.02 /11478  
**Konu** : Kimlik tespiti

26.08.2009

**TÜRKİYE SERMAYE PİYASASI ARACI KURULUŞLARI BİRLİĞİNE**

**İlgi** : 25/8/2009 tarihli ve 2009/1155 sayılı yazınız.

Bilindiği üzere, 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 Yönetmelik ile yükümlülere yönelik olarak, “müşterinin tanınması ilkesi” çerçevesinde,

- Müşterilerin kimlik tespitinin yapılması,
- Başkası adına hareket edilmesi durumunda kimlik tespiti yapılması,
- Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi,
- Gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi,
- Müşteri durumunun ve işlemlerinin izlenmesi,
- Teknolojik risklere karşı gerekli tedbirlerin alınması

konularıyla ilgili düzenlemeler yapılmıştır.

Öte yandan anılan Yönetmeliğin (15/4/2008 tarih ve 26848 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikle değişik) Geçici 2 nci maddesi ile yükümlülerin, 1/4/2008 tarihi itibarıyla sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin **kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini** 31/12/2008 tarihine kadar Yönetmeliğe uygun hale getirmeleri gerektiği öngörülmüştür.

8 sıra No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği uyarınca da anılan süre, 1/9/2009 tarihi olarak yeniden belirlenmiştir.

Yükümlülerce, **sürekli iş ilişkisi tesis ettikleri müşterileriyle ilgili yapmaları gereken kimlik tespitine dair işlemler**, anılan Yönetmeliğin 5 inci ve müteakip maddelerinde gösterilmiş; 5 ve 7 sıra No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği ile de konuyla ilgili Yönetmelik düzenlemeleri hakkında kolaylaştırıcı uygulamalar getirilmiştir.

İlgide kayıtlı yazınızda belirtilen İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü nezdindeki “Adres Paylaşım Sistemi”nden bankalar dışındaki üyelerinizin de yararlanabilmelerinin sağlanması 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanununda değişiklik yapılmasını gerektirmekte olup, müşteri kimlik bilgilerinin Yönetmeliğe uygun hale getirilmesi için 8 No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği ile son tarih olarak belirlenen 1/9/2009 tarihinde ise bir değişiklik öngörülmemiştir.





Sonuç olarak aracı kuruluşların, yukarıda yapılan açıklamalar da gözönünde bulundurulmak suretiyle, 1/4/2008 tarihi itibarıyla sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini, 1/9/2009 tarihine kadar Yönetmelik ve Tebliğ hükümlerine uygun hale getirmeleri ve bu süreçte varsa eksikliklerin en kısa sürede tamamlanarak müşterilerinin mağdur edilmemesi için gerekli tüm tedbirlerin alınması bakımından Birliğiniz üyesi aracı kuruluşların acilen bilgilendirilmesi hususunda,

Gereğini rica ederim.

  
**Adnan ERTÜRK**  
**Bakan a.**  
**Başkan**