

İstanbul, 24 Mart 2021

2021/924

## GENEL MEKTUP

No: 844

Konu : MASAK Mevzuat Değişiklikleri hk.

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nın (MASAK);

- 24.02.2021 tarihli ve 31405 (2. Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 3580 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı eki Yönetmelik değişikliği ile "*Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik*"te,
- 26.02.2021 tarihli ve 31407 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelik değişikliği ile "*Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik*"te,
- 26.02.2021 tarihli ve 31407 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 18 Sıra No.lu Tebliğ ile "*5 No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği*"nde,

01.05.2021 tarihinde yürürlüğe girmek üzere yapılan değişiklikler hakkında açıklamalar içeren ve Birliğimiz KEP adresine 23.03.2021 tarihinde iletilen 52055169-663.99-E.9244 sayılı yazısını ekte gereği için bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

İlkay ARIKAN  
Genel Sekreter

Ek: MASAK'ın 52055169-663.99-E.9244 sayılı yazısı



## HİZMETE ÖZEL

T.C.  
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI  
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Sayı : 52055169-663.99 - E.9244  
Konu : Mevzuat Değişikliği

### TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİNE

Bilindiği üzere, 31.12.2020 tarihli ve 31351 (5. Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’da yapılan değişikliklerin ilgili ikincil mevzuata (yönetmelik ve tebliğler) yansıtılması, FATF’ın (Mali Eylem Görev Gücü) IV. Tur Türkiye Karşılıklı Değerlendirme Raporundaki eleştiriler kapsamında Tavsiyelere uyum sağlanması ve uygulamadan kaynaklanan, Başkanlığımızca muttali olunan ya da yükümlüler tarafından bildirilen ihtiyaçlara yönelik gerekli düzenlemelerin yapılmasını teminen;

-24.02.2021 tarihli ve 31405 (2. Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 3580 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı eki Yönetmelik değişikliği ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’te,

-26.02.2021 tarihli ve 31407 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik değişikliği ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik’te,

-26.02.2021 tarihli ve 31407 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 18 Sıra No.lu Tebliğ ile 5 No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği’nde,

**01.05.2021** tarihinde yürürlüğe girmek üzere değişiklikler yapılmış olup, bahsi geçen değişikliklerden sektörü ilgilendiren önemli hususlara aşağıda yer verilmiştir.

#### **A-Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Yapılan Bazı Değişiklikler**

1-Yönetmeliğin 5/1-b maddesinde yer alan (tutara bağlı işlemler) kimlik tespiti sınırı 20.000 TL’den 75.000 TL’ye; 5/1-c maddesinde yer alan (elektronik transferler) kimlik tespiti sınırı 2.000 TL’den 7.500 TL’ye; 24 üncü maddesinde yer alan (elektronik transferler) 2.000 TL’lik tutar 7.500 TL’ye çıkarılmıştır.

2-Yönetmeliğe eklenen 6/A maddesi ile gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde uzaktan kimlik tespiti yöntemi kullanılabilmesine yetki veren düzenleme yapılmış olup, uygulanacak

**Not: Evrak KEP ile gönderildiğinden fiziksel hali ayrıca GÖNDERİLMEMEYECEKTİR.**  
**HİZMETE ÖZEL**

## HİZMETE ÖZEL

yöntemler ve uzaktan kimlik tespiti yapılabilecek diğer işlem türlerini yükümlüler itibariyle belirlemeye ilişkin Bakanlığa yetki verilmiştir.

3-Yönetmeliğin 4/3. maddesine göre; 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 Tedbirler Yönetmeliğinde yer alan tedbirleri uygulamak zorunda olup, yapılan değişiklikle, ilgili ülke mevzuatının bu tedbirlerin uygulanmasına izin vermemesi halinde durumun Başkanlığa bildirim düzenlenmiştir.

4-Yönetmeliğin 11 inci maddesinde yapılan değişiklikle, yurt dışında kurulmuş güven sözleşmelerinde kimlik tespiti düzenlenmiştir.

5-Yönetmeliğin elektronik transferlere ilişkin 24 üncü maddesinde yapılan değişiklikle, elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin bulunması gereken bilgiler ve bu bilgilerin teyidi düzenlenmiştir.

### **B- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik’te Yapılan Bazı Değişiklikler**

1-Yönetmeliğin 3 üncü maddesinin birinci fıkrasına eklenen (j) bendinde “finansal grup” tanımlanmış; Yönetmeliğe eklenen 3/A maddesinde finansal grubun mahiyeti açıklanmıştır. Yönetmeliğe eklenen 20/B maddesinde finansal grup içi bilgi paylaşımı düzenlenmiştir.

Finansal grubun oluşumuna ilişkin olarak yükümlülerde oluşabilecek tereddütlerin giderilmesi amacıyla Başkanlığımızca hazırlanan **Bilgi Notu** ekte yer almaktadır.

2-Yönetmeliğe eklenen 3/A maddesinin üçüncü fıkrasında, finansal grubun ana kuruluşu ile finansal grubu oluşturan ana finansal kuruluşun ve diğer finansal kuruluşların merkezlerine ait unvan, pay sahipliği ve kontrol durumu ile iletişim bilgilerinin ana finansal kuruluş tarafından, finansal grubun oluşumuna ilişkin koşulların gerçekleştiği tarihten itibaren **on gün içinde** Başkanlığa bildirim düzenlenmiştir.

Yönetmeliğe eklenen geçici madde 4’ün birinci fıkrasında, Yönetmeliğin 3/A maddesinin üçüncü fıkrası kapsamındaki bilgilerin ana finansal kuruluş tarafından **1/6/2021** tarihine kadar Başkanlığa bildirilmesi düzenlenmiştir.

Yönetmeliğe eklenen 3/A maddesinin dördüncü fıkrasında, finansal gruba daha sonra katılan veya gruptan çıkan finansal kuruluşlar olması halinde bu durumun, değişikliğin meydana geldiği tarihten itibaren **otuz gün içinde** Başkanlığa bildirim düzenlenmiştir.

3-Yönetmeliğin 4 üncü maddesine eklenen ikinci fıkra ile finansal grubun, gruba bağlı finansal kuruluşlardan ayrı olarak grup seviyesinde uyum programı oluşturmaları düzenlenmiş olup, bu değişikliğe paralel olarak Yönetmeliğin ilgili bölümlerinde değişiklikler yapılmıştır.

4-Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasında ve 29 uncu maddenin birinci fıkrasında

**Not: Evrak KEP ile gönderildiğinden fiziksel hali ayrıca GÖNDERİLMEMEYECEKTİR.**

**HİZMETE ÖZEL**

## HİZMETE ÖZEL

yapılan değişiklikle, portföy yönetim şirketleri münhasıran uyum görevlisi atayacak yükümlülerden çıkarılarak, uyum programı oluşturacak yükümlüler arasına alınmıştır.

5-Yükümlülerce oluşturulan uyum programı, merkezi Türkiye’de bulunan yükümlünün yurt dışındaki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerini de faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde kapsamakta olup, Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında yapılan değişiklikle, ilgili ülke mevzuatının uyum programı kapsamındaki tedbirlerin uygulanmasına izin vermemesi halinde durumun Başkanlığa bildirileceği ve ilave tedbirler alınacağı düzenlenmiştir.

6- Yönetmeliğin 5 inci maddesine eklenen üçüncü fıkrada, finansal grubun uyum programının içermesi gerekli tedbirler, dördüncü fıkrada, finansal grup ve finansal grubu oluşturan finansal kuruluşlar tarafından oluşturulan uyum programı kapsamında yer alan tedbirlerin asgari iki yılda bir gözden geçirilmesi, gerekli güncellemelerin yapılması düzenlenmiştir.

7-Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin üçüncü fıkrasında yapılan değişiklikle, yönetim kurulunun, ikinci fıkra kapsamındaki yetkilerinin bir kısmını veya tamamını devredebileceği yönetim kurulu üyesinin Türkiye’de mukim olma şartı getirilmiştir.

8-Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin üçüncü fıkrasında yapılan değişiklikle, yükümlülerin ve finansal grubun kurum politikası oluşturma ve yönetim kurulu tarafından onaylanmasına ilişkin süre belirlenmiş olup buna göre, yükümlüler faaliyet izninin alınmasını müteakip, uyum görevlisinin atandığı tarihten itibaren en geç **otuz gün içinde** kurum politikasını oluşturacaklardır. Finansal grup ise, uyum görevlisinin atandığı tarihten itibaren en geç otuz gün içinde kurum politikasını oluşturacaklardır. Kurum politikası aynı süre içinde yönetim kurulu tarafından onaylanır.

9-Yönetmeliğin 10 uncu maddesinde yapılan değişiklikle, yükümlüler tarafından oluşturulan kurum politikalarının Başkanlığa gönderilmesine ilişkin uygulamaya son verilmiş olup, bunun yerine yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanacak kurum politikasına ilişkin taahhüt formlarının (Yönetmelik eki Ek:1/A, Ek:1/B) onay tarihinden itibaren **otuz gün içinde** Başkanlığa gönderilmesi düzenlenmiştir.

Kurum politikasının değişmesi halinde **otuz gün içinde** Ek:1/A ve Ek:1/B’de yer alan taahhüt formları yeniden düzenlenerek Başkanlığa gönderilecektir.

Yönetmeliğe eklenen geçici madde 4’ün ikincisi fıkrasında, Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası kapsamında halihazırda kurum politikası oluşturmuş olan yükümlüler ile Geçici 1 inci maddenin beşinci fıkrası kapsamındaki yükümlülerin (portföy yönetim şirketleri) taahhüt formlarını (Yönetmelik eki Ek:1/A) **1/7/2021** tarihine kadar Başkanlığa göndermeleri düzenlenmiştir.

10-Yönetmeliğin 16 ncı maddesinde yapılan değişiklikle uyum görevlisi ve uyum görevlisi

**Not: Evrak KEP ile gönderildiğinden fiziksel hali ayrıca GÖNDERİLMEYECEKTİR.**  
**HİZMETE ÖZEL**

## HİZMETE ÖZEL

yardımcısı atanması düzenlenmiştir. Buna göre, yükümlüler tarafından atanan uyum görevlisine ilişkin belgelerin Başkanlığa gönderilmesine ilişkin uygulamaya son verilmiş olup, bunun yerine yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanacak uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı taahhüt formlarının (Yönetmelik eki Ek:2) atanma tarihinden itibaren en geç **on gün içinde** Başkanlığa gönderilmesi düzenlenmiştir.

Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısının münhasıran kurum personeli olarak atanması gerektiği hususuna açıklık getirilmiştir.

Yönetmeliğin 10 uncu maddesinde yapılan değişiklikle, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısının görevden ayrılması durumunda yapılması gerekli işlemler ve bu işlemlere ilişkin süreler düzenlenmiştir.

Yönetmeliğe eklenen 20/A maddesinde finansal grubu oluşturan yükümlüler dışında finansal grup tarafından ayrıca finansal grup uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atanması, uyum birimi oluşturulması düzenlenmiş, finansal grup uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

Yönetmelik geçici madde 1'e eklenen beşinci fıkrada, Yönetmeliğin 29 uncu maddesi uyarınca uyum görevlisi atamış bulunan portföy yönetim şirketlerinin Yönetmeliğin 17 nci maddesinde yazılı şartları haiz uyum görevlisi ve yardımcısını **1/6/2021** tarihine kadar atayacakları, atanacak uyum görevlisi yardımcısı için Yönetmeliğin 17 nci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde belirtilen şartların **1/6/2023** tarihine kadar aranmayacağı, bu kuruluşların uyum programlarını **1/7/2021** tarihine kadar oluşturacağı düzenlenmiştir.

Yönetmelik geçici madde 1'e eklenen altıncı fıkrada, Yönetmeliğin 16 ncı maddesi kapsamında halihazırda uyum görevlisi atamış bulunan yükümlülerin uyum görevlisi yardımcısını, finansal grupların ise uyum görevlisi ve yardımcısını **1/6/2021** tarihine kadar atayacakları, atanacak uyum görevlisi yardımcısı için Yönetmeliğin 17 nci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde belirtilen şartların **1/6/2022** tarihine kadar aranmayacağı düzenlenmiştir.

11-Yönetmeliğin 22 nci maddesinde yapılan değişiklikle, eğitimlerin yıllık olarak programlanması ve uygulanması hususuna açıklık getirilmiştir.

Bilgi edinilmesi ve yukarıda yapılan açıklamalar ile ekli Bilgi Notu'nun Birliğiniz üyesi sermaye piyasası kurumlarına duyurulması hususunda gereğini rica ederim.

e-İmzalıdır  
Dr. Hayrettin KURT  
Bakan a.  
Başkan

**Not: Evrak KEP ile gönderildiğinden fiziksel hali ayrıca GÖNDERİLMEMEYECEKTİR.**  
**HİZMETE ÖZEL**

**HİZMETE ÖZEL**

EK: Bilgi Notu (1 Adet)

**Not: Evrak KEP ile gönderildiğinden fiziksel hali ayrıca GÖNDERİLMEMEYECEKTİR.**  
**HİZMETE ÖZEL**

Hazine ve Maliye Bakanlığı A Blok 06450 Dikmen-ANKARA

Elektronik Ağ: www.masak.gov.tr

Kep Adresi: masak@hs01.kep.tr

5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'na uygun olarak Güvenli Elektronik İmza ile üretilmiştir. Evrak teyidi

<https://online.masak.gov.tr/evrakteyit> adresinden 327faae-2b37-4bec-b36d-4d054bed016d kodu ile yapılabilir.

İrtibat Telefon : 4977781 Faks : (0312) 4152535

BTN : 2265570

## **BİLGİ NOTU** **(Finansal Grup Oluşumu)**

### **1. Konu**

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te (Uyum Yönetmeliği) yapılan değişikliklerle mevzuatımıza "Finansal Grup" kavramı girmiş ve grup seviyesinde uygulanmak üzere birtakım yükümlülükler getirilmiştir.

İşbu Bilgi Notu, finansal grup oluşumunda oluşan tereddütleri gidermek üzere hazırlanmıştır.

### **2. Finansal Grup Tanımı ve Oluşumu**

Finansal grup 5549 sayılı Kanun'un 2(1)(ğ) maddesinde "*Merkezi Türkiye'de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grup*" olarak tanımlanmıştır.

Uyum Yönetmeliği'nin 3/A maddesinde ise finansal grubun mahiyeti düzenlenmiştir. Buna göre:

- Bir ana kuruluş tarafından bir finansal kuruluşun; sermayesinin, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması veya bu çoğunluğa sahip olunmamasıyla birlikte imtiyazlı hisselerin elde bulundurulması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunulması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünün elde bulundurulması, finansal kuruluşun ana kuruluşa bağlı veya ana kuruluşun kontrolünde bulunduğunu gösterir.
- Birinci fıkraya göre, merkezi Türkiye'de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı olan veya ana kuruluşun kontrolünde bulunan Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimleri, finansal grubu oluşturur. Ana kuruluşun finansal kuruluş olması halinde kendisi, aksi halde ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde olan finansal kuruluşlardan biri ana finansal kuruluş olarak belirlenir.

### **3. Finansal Grubun Oluşumuna İlişkin Çeşitli Senaryolar**

Yukarıdaki düzenlemeler çerçevesinde finansal grup oluşumunda dikkate alınması gereken bazı noktalar bulunmaktadır:

- Merkezi Türkiye'de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya onun kontrolünde olan sadece Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşlar finansal grup oluşturabilir. Yurt dışında yerleşik finansal kuruluşlar gruba dahil olmazlar.
- Yurt dışında yerleşik ana kuruluş, finansal kuruluş olsun veya olmasın, finansal gruba dahil olmaz.
- Finansal grup oluşumu için aynı ana kuruluşa bağlı veya onun kontrolünde olan Türkiye'de yerleşik birden fazla finansal kuruluş olması gereklidir.
- Finansal grubun tüm üyelerinin finansal kuruluş olması gerekir. Finansal kuruluş olmayanlar gruba dahil olmazlar.
- Bir finansal kuruluş, birden fazla grupta yer alamaz.

Aşağıdaki tablolarda ana kuruluşun merkezinin Türkiye’de veya yurt dışında olmasına ve niteliğinin finansal kuruluş olup olmamasına bağlı olarak finansal grup oluşumuna ilişkin çeşitli senaryolar gösterilmiştir.

### Ana Kuruluşun (A) Merkezi Türkiye’de ve Niteliği Finansal Kuruluş

Ana Kuruluşa bağlı veya onun kontrolünde bulunan finansal kuruluşların bulunduğu yer		Finansal Grup Oluşumu	
Türkiye	Yabancı Ülke		
	X	Y	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A (Ana Kuruluş)</li> <li>• B</li> <li>• C</li> <li>• D</li> </ul>	-	-	<b>Ana Finansal kuruluş:</b> Ana Kuruluşun (A) kendisi <b>Grup Üyeleri:</b> Ana finansal kuruluş A ile B, C ve D finansal kuruluşları
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A (Ana Kuruluş)</li> <li>• B</li> <li>• C</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• D</li> </ul>		<b>Ana Finansal kuruluş:</b> Ana Kuruluşun (A) kendisi <b>Grup Üyeleri:</b> Ana finansal kuruluş (A) ile B ve C finansal kuruluşları
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A (Ana Kuruluş)</li> <li>• B</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• C</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• D</li> </ul>	<b>Ana Finansal kuruluş:</b> Ana Kuruluşun (A) kendisi <b>Grup Üyeleri:</b> Ana finansal kuruluş (A) ile sadece B finansal kuruluşu
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A (Ana Kuruluş)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• B</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• C</li> </ul>	Sadece 1 finansal kuruluş (Ana Kuruluşun kendisi) söz konusu olduğu için <b>FINANSAL GRUP OLUŞMAZ</b>

### Ana Kuruluşun (A) Merkezi Türkiye’de ve Niteliği Finansal Kuruluş DEĞİL

Ana Kuruluşa bağlı veya onun kontrolünde bulunan finansal kuruluşların bulunduğu yer		Finansal Grup Oluşumu	
Türkiye	Yabancı Ülke		
	X	Y	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A (Ana Kuruluş)</li> <li>• B</li> <li>• C</li> <li>• D</li> </ul>	-	-	<b>Ana Finansal kuruluş:</b> B, C veya D’den herhangi biri olabilir (B olduğunu varsayalım) <b>Grup Üyeleri:</b> Ana finansal kuruluş (B) ile C ve D finansal kuruluşları
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A (Ana Kuruluş)</li> <li>• B</li> <li>• C</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• D</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• E</li> </ul>	<b>Ana Finansal kuruluş:</b> B veya C’den herhangi biri olabilir (B olduğunu varsayalım) <b>Grup Üyeleri:</b> Ana finansal kuruluş (B) ile C finansal kuruluşu
<ul style="list-style-type: none"> <li>• A (Ana Kuruluş)</li> <li>• B</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• C</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• D</li> </ul>	Sadece 1 finansal kuruluş (B) söz konusu olduğu için <b>FINANSAL GRUP OLUŞMAZ</b>

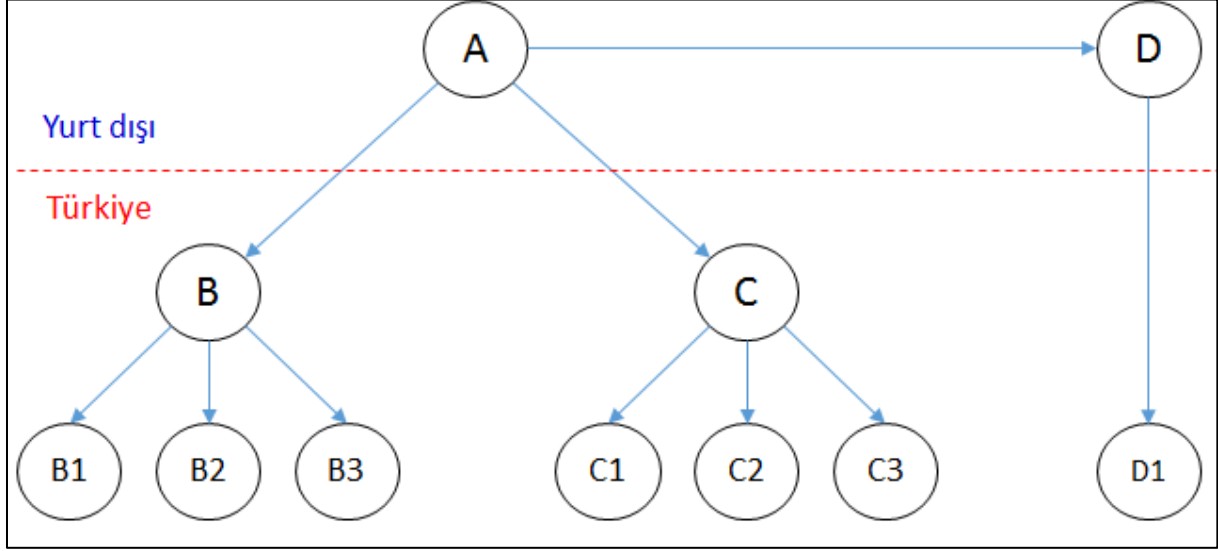
### Ana Kuruluşun (A) Merkezi Yabancı Ülkede ve Niteliği Finansal Kuruluş veya DEĞİL

Ana Kuruluşa bağlı veya onun kontrolünde bulunan finansal kuruluşların bulunduğu yer		Finansal Grup Oluşumu	
Türkiye	Yabancı Ülke		
	X	Y	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• D</li> <li>• E</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A (Ana Kuruluş)</li> <li>• B</li> <li>• C</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• F</li> </ul>	<b>Ana Finansal kuruluş:</b> D veya E’den herhangi biri olabilir (D olduğunu varsayalım) <b>Grup Üyeleri:</b> Ana finansal kuruluş (D) ile sadece E finansal kuruluşu
<ul style="list-style-type: none"> <li>• E</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• C</li> <li>• D</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A (Ana Kuruluş)</li> <li>• B</li> </ul>	Türkiye’de yerleşik sadece 1 finansal kuruluş (E) olduğu için <b>FINANSAL GRUP OLUŞMAZ</b>



#### 4. İ İçe Geçen Bağlılık ve Kontrol İlişkisi Durumunda Finansal Grup Oluşumu

Bir ana kuruluşa bağlı veya onun kontrolünde bulunan bir kuruluşun kendisine bağlı veya kontrolünde bulunan finansal kuruluşlar bulunması, diğer bir ifadeyle i ie geçen bir bağlılık ve kontrol ilişkisinin bulunması durumunda, finansal grup oluşumu yine yukarıda belirtilen temel kriterlere uygunluk çerçevesinde ele alınacaktır.



Yukarıdaki ilişkide;

- Türkiye’de yerleşik B ve C finansal kuruluşları, yurtdışında bulunan A ana kuruluşuna bağlı veya onun kontrolü altında bulunmaktadır.
- B1, B2 ve B3 finansal kuruluşları B’ye; C1, C2 ve C3 finansal kuruluşları ise C’ye bağlı veya onların kontrolü altındadır.
- Türkiye’de yerleşik D1 finansal kuruluşu, yurtdışında bulunan D’ye; D ise A’ya bağlı veya onun kontrolündedir.

Bu ilişkide B ve C ile bunların altındaki finansal kuruluşlar ile D1’in bir finansal grup oluşturmaları beklenir. Bu finansal grupta B veya C ana finansal kuruluş olarak belirlenecektir. Kuşkusuz burada B ve C’nin A ya olan bağlılık ve kontrol ilişkisi doğrudan ortaya konulabilirken, D1’in A’ya dolaylı bağlılık ilişkisinin de tespit edilmesi gerekir.