

**2 Ocak 2010 CUMARTES**  
Resmî Gazete  
**Sayı : 27450**

## **YÖNETMELİK**

### **Karar Sayısı : 2009/15720**

Ekli Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin yürürlüğe konulması; Maliye Bakanlığının 4/12/2009 tarihli ve 15456 sayılı yazışması üzerine, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanununun 27 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulunca 28/12/2009 tarihinde kararlaştırılmıştır.

**Abdullah GÜL**  
CUMHURBAŞKANI

Recep Tayyip ERDOĞAN  
Başbakan

C. Ç. ÇEK Devlet Bak. ve Ba. b. Yrd.	B. ARINÇ Devlet Bak. ve Ba. b. Yrd.	A. BABACAN Devlet Bak. ve Ba. b. Yrd.	M. AYDIN Devlet Bakan
H. YAZICI Devlet Bakan	F. N. ÖZAK Devlet Bakan	M. Z. ÇAĞLAYAN Devlet Bakan	F. ÇELİK Devlet Bakan
E. BAĞCI Devlet Bakan	S. A. KAVAF Devlet Bakan	C. YILMAZ Devlet Bakan	S. ERGİN Adalet Bakan
M. V. GÖNÜL Milli Savunma Bakan	B. ATALAY Çiğlieri Bakan	A. DAVUTOĞLU Dışişleri Bakan	M. M. EK Maliye Bakan
N. ÇUBUKÇU Milli Eğitim Bakan	M. DEMİR Bayındırlık ve İskân Bakan	R. AKDAĞ Sağlık Bakan	B. YILDIRIM Ulaştırma Bakan
M. M. EKER Tarım ve Köyişleri Bakan	Ö. D. NÇER Çalışma ve Sos. Güv. Bakan	N. ERGÜN Sanayi ve Ticaret Bakan	T. YILDIZ Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakan
E. GÜNAY Kültür ve Turizm Bakan	V. EROĞLU Çevre ve Orman Bakan		

### **SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE DAİR TEDBİRLER HAKKINDA YÖNETMELİKTE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK**

**MADDE 1** 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (h) ve (i) bentleri aşağıdaki ekinde değiştirilmiştir.

%) Gerçek faydalanıcı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştirilen gerçek kişiler, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan tekekkülleri kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da lemin nihai faydalanıcı durumunda olan gerçek kişi veya kişiler,+

%) Sürekli işli kişi: Yükümlü ile müşteriler arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteli itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan işli kişisi,+

**MADDE 2** Aynı Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (d), (g) ve (t) bentleri aşağıdaki ekinde değiştirilmiştir, birinci fıkraya aşağıdaki bent eklenmiştir, maddeye aşağıdaki fıkraya ikinci fıkraya olarak eklenmiştir ve mevcut ikinci fıkraya üçüncü fıkraya olarak teselsül ettirilmiştir.

%) Sermaye piyasası araçları kurumları, vadeli işlemler araçları şirketleri ve portföy yönetim şirketleri.+

%) Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri.+

%) Bir i verene ba l2 olmak2zn çal2 an serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali mü avir ve yeminli mali mü avirler.

u) Finansal piyasalarda denetim yapmakla yetkili ba 2ms2z denetim kurulu lar2.+

%2) Merkezi yurt d2 2nda bulunan yükümlünün Türkiye2deki ube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri ba l2 birimleri birinci f2kras2a kapsam2nda yükümlü say2r.+

**MADDE 3 Ė** Ayn2 Yönetmeli in 5 inci maddesinin birinci f2kras2a (ç) bendi yürürlükten kald2r2lm2 ve üçüncü f2kras2a a 2daki ekilde de i tirilmi tir.

%3) Sürekli i ili kisi tesisinde, i ili kisinin amac2 ve mahiyeti hakk2nda bilgi al2n2r.+

**MADDE 4 Ė** Ayn2 Yönetmeli in 6 nc2 maddesinin birinci f2kras2a a 2daki ekilde de i tirilmi ve dördüncü f2kras2a yürürlükten kald2r2lm2 t2r.

%4) Gerçek ki ilerinin kimlik tespitinde; ilgilinin ad2, soyad2, do um yeri ve tarihi, uyru u, kimlik belgesinin türü ve numaras2, adresi ve imza örne i, varsa telefon numaras2, faks numaras2, elektronik posta adresi, i ve mesle ine ili kin bilgiler ile Türk vatanda lar2 için bu bilgilere ilave olarak anne, baba ad2 ve T.C. kimlik numaras2 al2n2r.+

**MADDE 5 Ė** Ayn2 Yönetmeli in 7 nci maddesinin birinci f2kras2a a 2daki ekilde de i tirilmi ve alt2nc2 f2kras2a yürürlükten kald2r2lm2 t2r.

%4) Ticaret siciline kay2tl2 tüzel ki ilerinin kimlik tespitinde; tüzel ki inin unvan2, ticaret sicil numaras2, vergi kimlik numaras2, faaliyet konusu, aç2k adresi, telefon numaras2, varsa faks numaras2 ve elektronik posta adresi ile tüzel ki ili i temsile yetkili ki inin ad2, soyad2, do um yeri ve tarihi, uyru u, kimlik belgesinin türü ve numaras2na ili kin bilgiler ve imza örne i ile Türk vatanda lar2 için bu bilgilere ilave olarak anne, baba ad2 ve T.C. kimlik numaras2 al2n2r.+

**MADDE 6 Ė** Ayn2 Yönetmeli in 8 inci maddesinin birinci ve ikinci f2kralar2zn birinci cümleleri a a 2daki ekilde de i tirilmi ve dördüncü f2kras2a yürürlükten kald2r2lm2 t2r.

%Derneklerin kimlik tespitinde; derne in ad2, amac2, kütük numaras2, aç2k adresi, telefon numaras2, varsa faks numaras2 ve elektronik posta adresine ili kin bilgiler ile derne i temsile yetkili ki inin ad2, soyad2, do um yeri ve tarihi, uyru u, kimlik belgesinin türü ve numaras2na ili kin bilgiler ve imza örne i ile Türk vatanda lar2 için bu bilgilere ilave olarak anne, baba ad2 ve T.C. kimlik numaras2 al2n2r.+

%Ak2flar2n kimlik tespitinde; vakf2n ad2, amac2, merkezi sicil kay2t numaras2, aç2k adresi, telefon numaras2, varsa faks numaras2 ve elektronik posta adresine ili kin bilgiler ile temsile yetkili ki inin ad2, soyad2, do um yeri ve tarihi, uyru u, kimlik belgesinin türü ve numaras2na ili kin bilgiler ve imza örne i ile Türk vatanda lar2 için bu bilgilere ilave olarak anne, baba ad2 ve T.C. kimlik numaras2 al2n2r.+

**MADDE 7 Ė** Ayn2 Yönetmeli in 9 uncu maddesinin birinci f2kras2a zn birinci cümlesi a a 2daki ekilde de i tirilmi ve üçüncü f2kras2a yürürlükten kald2r2lm2 t2r.

%Sendika ve konfederasyonlar2n kimlik tespitinde; bu kurulu lar2n ad2, amac2, sicil numaras2, aç2k adresi, telefon numaras2, varsa faks numaras2 ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili ki ilerinin ad2, soyad2, do um yeri ve tarihi, uyru u, kimlik belgesinin türü ve numaras2na ili kin bilgiler ve imza örne i ile Türk vatanda lar2 için bu bilgilere ilave olarak anne, baba ad2 ve T.C. kimlik numaras2 al2n2r.+

**MADDE 8 Ė** Ayn2 Yönetmeli in 10 uncu maddesinin birinci f2kras2a zn birinci cümlesi a a 2daki ekilde de i tirilmi ve üçüncü f2kras2a yürürlükten kald2r2lm2 t2r.

%Siyasi parti te kilat2n kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin ad2, aç2k adresi, telefon numaras2, varsa faks numaras2 ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili ki inin ad2, soyad2, do um yeri ve tarihi, uyru u, kimlik belgesinin türü ve numaras2na ili kin bilgiler ve imza örne i ile Türk vatanda lar2 için bu bilgilere ilave olarak anne, baba ad2 ve T.C. kimlik numaras2 al2n2r.+

**MADDE 9 Ė** Ayn2 Yönetmeli in 12 nci maddesinin birinci ve ikinci f2kralar2zn birinci cümleleri a a 2daki ekilde de i tirilmi ve dördüncü f2kras2a yürürlükten kald2r2lm2 t2r.

%Apartman, site veya i han2 yönetimi gibi tüzel ki ili i olmayan te ekküller ad2na yap2lan i lemlerde; te ekkülün ad2, aç2k adresi ile varsa telefon numaras2, faks numaras2 ve elektronik posta adresi ile te ekkülü temsile yetkili ki inin ad2, soyad2, do um yeri ve tarihi, uyru u, kimlik belgesinin türü ve numaras2na ili kin bilgiler ve imza örne i ile Türk vatanda lar2 için bu bilgilere ilave olarak anne, baba ad2 ve T.C. kimlik numaras2 al2n2r.+

%Tüzel ki ili i olmayan i ortak2klar2 gibi te ekküllerin kimlik tespitinde; ortak2 2n ad2, amac2, faaliyet konusu, vergi kimlik numaras2, aç2k adresi, telefon numaras2, varsa faks numaras2 ve elektronik posta adresine ili kin bilgiler ile ortak2 2 temsile yetkili ki inin ad2, soyad2, do um yeri ve tarihi, uyru u, kimlik belgesinin türü ve numaras2na ili kin bilgiler ve imza örne i ile Türk vatanda lar2 için bu bilgilere ilave olarak anne, baba ad2 ve T.C. kimlik numaras2 al2n2r.+

**MADDE 10** Ė Ayn<sup>2</sup> Yönetmeli in 17 nci maddesinin üçüncü ve dördüncü f<sup>2</sup>kralar<sup>2</sup>nda yer alan finansal kurulu lar+ibareleri %ükümlüler+ ekilde de i tirilmi tir.

**MADDE 11** Ė Ayn<sup>2</sup> Yönetmeli in 19 uncu maddesi a a <sup>2</sup>daki ekilde de i tirilmi tir.

**MADDE 19** . (1) Yükümlüler, mü terileri taraf<sup>2</sup>ndan gerçekle tirilen i lemlerin; mü terilerinin mesle i, ticari faaliyetleri, i geçmi i, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklar<sup>2</sup>na dair bilgiler ile uyumlu olup olmad<sup>2</sup> <sup>2</sup>n sürekli i ili kisi kapsam<sup>2</sup>nda devaml<sup>2</sup> olarak izlemek ve mü terileri hakk<sup>2</sup>ndaki bilgi, belge ve kay<sup>2</sup>tlar<sup>2</sup> güncel tutmak zorundadır. Ayr<sup>2</sup>ca bu mü terilerin kimlik tespitine ili kin al<sup>2</sup>nan telefon ve faks numaras<sup>2</sup> ile elektronik posta adresine ili kin bilgilerinin do rulu u, risk temelli yakla <sup>2</sup>n çerçevesinde gerekti inde bu araçlar<sup>2</sup> kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Finansal kurulu lar sürekli i ili kisi d<sup>2</sup> <sup>2</sup>nda gerçekle tirilen i lemleri de risk temelli yakla <sup>2</sup>mla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır. Finansal kurulu lar bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi olu turur.+

**MADDE 12** Ė Ayn<sup>2</sup> Yönetmeli in 21 inci maddesinin ikinci f<sup>2</sup>kras<sup>2</sup>n<sup>2</sup>n (a) bendi ile dördüncü f<sup>2</sup>kras<sup>2</sup> a a <sup>2</sup>daki ekilde de i tirilmi ve maddeye a a <sup>2</sup>daki f<sup>2</sup>kra eklenmi tir.

**%a** Üçüncü taraf<sup>2</sup>n, kimlik tespiti, kay<sup>2</sup>tlar<sup>2</sup>n saklanması ve mü terinin tan<sup>2</sup>ması kural<sup>2</sup>n<sup>2</sup>n gereklerini sa layacak di er tedbirleri ald<sup>2</sup> <sup>2</sup>ndan, yurt d<sup>2</sup> <sup>2</sup>nda yerle ik olmas<sup>2</sup> durumunda ise ayr<sup>2</sup>ca aklama ve terörün finansman<sup>2</sup>yla mücadele alan<sup>2</sup>ndaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi oldu undan,+

**%4** Finansal kurulu lar<sup>2</sup>n kendi aralarında mü terileri ad<sup>2</sup>na yapt<sup>2</sup>klar<sup>2</sup> i lemler ile finansal kurulu lar<sup>2</sup>n acente ve benzeri birimleriyle ana hizmet birimlerinin uzant<sup>2</sup>s<sup>2</sup> veya tamamlay<sup>2</sup>c<sup>2</sup>s<sup>2</sup> niteli indeki hizmetleri yapt<sup>2</sup>rd<sup>2</sup>klar<sup>2</sup> ki ilerle olan ili kileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsam<sup>2</sup>nda de ildir.+

**%5** Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü taraf<sup>2</sup>n riskli ülkelerde yerle ik olmas<sup>2</sup> durumunda uygulanmaz.+

**MADDE 13** Ė Ayn<sup>2</sup> Yönetmeli in 24 üncü maddesi a a <sup>2</sup>daki ekilde de i tirilmi tir.

**MADDE 24** . (1) ki bin TL veya üzeri yurt içi ve yurt d<sup>2</sup> <sup>2</sup> elektronik transfer mesajlar<sup>2</sup>nda, gönderenin;

a) Ad<sup>2</sup> ve soyad<sup>2</sup>na, ticaret siciline kay<sup>2</sup>tlı tüzel ki inin unvan<sup>2</sup>na, di er tüzel ki iler ve tüzel ki ili i olmayan te ekküllerin tam ad<sup>2</sup>na,

b) Hesap numaras<sup>2</sup>na, hesap numaras<sup>2</sup>n<sup>2</sup>n bulunmad<sup>2</sup> <sup>2</sup> durumda i lemle ilgili referans numaras<sup>2</sup>na,

c) Adresi veya do um yeri ve tarihi veya mü teri numaras<sup>2</sup>, vatanda lık numaras<sup>2</sup>, pasaport numaras<sup>2</sup>, vergi kimlik numaras<sup>2</sup> gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine, yer verilmesi zorunludur.

(2) Bankalar<sup>2</sup>n kendi nam ve hesaplar<sup>2</sup>na aralarında gerçekle tirdikleri transferler ile kart numaralar<sup>2</sup>n<sup>2</sup> mesajlarda kullanılması kay<sup>2</sup>yla, kredi ve banka kartlar<sup>2</sup> kullanılarak gerçekle tirilen transferler birinci f<sup>2</sup>kra kapsam<sup>2</sup> d<sup>2</sup> <sup>2</sup>ndadır.

(3) Birinci f<sup>2</sup>krada belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesaj<sup>2</sup> alan finansal kurulu , söz konusu elektronik transferi iade eder veya bu mesaj<sup>2</sup> gönderen finansal kurulu tan eksik olan bilgilerin tamamlanmas<sup>2</sup>n<sup>2</sup> sa lar.

(4) Gönderilen mesajlar<sup>2</sup>n sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildi i halde tamamlanmamas<sup>2</sup> halinde, al<sup>2</sup>c<sup>2</sup> finansal kurulu taraf<sup>2</sup>ndan; gönderici finansal kurulu tan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya söz konusu finansal kurulu la yap<sup>2</sup>lan i lemlerin s<sup>2</sup>n<sup>2</sup>land<sup>2</sup>ılması ya da i ili kisine son verilmesi hususlar<sup>2</sup> göz önünde bulundurulur.+

**MADDE 14** Ė Ayn<sup>2</sup> Yönetmeli in 26 nc<sup>2</sup> maddesinin birinci f<sup>2</sup>kras<sup>2</sup>n<sup>2</sup>n (a) ve (ç) bentleri a a <sup>2</sup>daki ekilde de i tirilmi tir.

**%a** Finansal kurulu lar<sup>2</sup>n kendi aralarında gerçekle tirdikleri i lemlerde,+

**%b** Çal<sup>2</sup> anlara ücretlerinden kesinti yap<sup>2</sup>lmak suretiyle emeklilik haklar<sup>2</sup> sa layan emeklilik planlar<sup>2</sup> ile emeklilik sözleşmelerine ili kin i lemlerde,+

**MADDE 15** Ė Ayn<sup>2</sup> Yönetmeli in 30 uncu maddesinin ikinci f<sup>2</sup>kras<sup>2</sup> a a <sup>2</sup>daki ekilde de i tirilmi tir.

**%2** Ba kanlık, al<sup>2</sup>nan üpheli i lem bildirimlerinin etkinli ine ili kin olarak belli periyotlarla genel de erlendirme yapar. Ayr<sup>2</sup>ca Ba kanlık, üpheli i lem bildirimlerine ili kin istatistikî verileri, aklama ve terörün finansman<sup>2</sup>nda kullanılan yöntemleri, olu an e ilimleri, üpheli i lem bildirimleri sonrası süreçler ve var<sup>2</sup>lan sonuçlardan faydalanılarak hazırlanan örnek olaylar<sup>2</sup>, yalıtık faaliyet raporlar<sup>2</sup>, rehberler ya da periyodik yay<sup>2</sup>ınlar yoluyla yay<sup>2</sup>mlayabilir, e itim amacıyla kullanabilir.+

**MADDE 16** Ė Ayn<sup>2</sup> Yönetmeli in 39 uncu maddesinin birinci f<sup>2</sup>kras<sup>2</sup>n<sup>2</sup>n ikinci cümlesi a a <sup>2</sup>daki ekilde de i tirilmi tir.

**%a** kanlık taraf<sup>2</sup>ndan yap<sup>2</sup>lan de erlendirme sonucuna göre i lem tesis edilir.+

**MADDE 17 Ė** Ayn<sup>2</sup> Yönetmeli in 48 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %österge niteli indeki döviz al<sup>2</sup> kuru+ ibaresinden sonra gelmek üzere %eya al<sup>2</sup>m sat<sup>2</sup>ma konu olmayan bilgi amaçlı döviz kuru+ibaresi eklenmi tir.

**MADDE 18 Ė** Ayn<sup>2</sup> Yönetmeli in 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (b) ve (c) bentlerinde yer alan %TL+ ibareleri %L+, 43 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan %eni Türk Liras<sup>2</sup>na+ ibaresi %ürk Liras<sup>2</sup>na+ve 48 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %eni Türk Liras<sup>2</sup>+ ibaresi %ürk Liras<sup>2</sup>+ olarak de i tirilmi tir.

**MADDE 19 Ė** Bu Yönetmeli in 13 üncü maddesi 1/6/2010 tarihinde, di er maddeleri yayımlanma tarihinde yürürlü e girer.

**MADDE 20 Ė** Bu Yönetmelik hükümlerini Maliye Bakan<sup>2</sup> yürütür.