2 Ocak 2010 CUMARTESİ
Resmî Gazete
Sayı: 27450

TEBLİĞ

Maliye Bakanlığından:

MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ (SIRA NO: 9)

9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazetede yayımlanarak 1/4/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin (Bundan sonra Yönetmelik olarak anılacaktır.) üçüncü bölümünde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar yer almaktadır.

Söz konusu Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına Maliye Bakanlığınca izin verilebileceği ve bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile işlem türlerini belirleme konusunda da Maliye Bakanlığının yetkili olduğu belirtilmiştir.

Belirtilen yetkiye istinaden 9/4/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 5 Sıra No'lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliğinde, Yönetmelik uyarınca yükümlü sayılanlar tarafından müşterinin tanınması ilkesi kapsamında uyulması gereken basitleştirilmiş tedbirler belirlenmiştir.

Anılan Yönetmelikte yapılan değişiklik ile diğer açıklamalar bu Tebliğin konusunu oluşturmakta olup 5 Sıra No'lu Tebliğin ilgili bölümleri itibarıyla aşağıdaki değişiklikler yapılmıştır.

1. Tebliğin mevcut "2.2.1." bölümünün üçüncü paragrafı aşağıdaki şekilde değiştirilmiş, bu bölümden sonra gelmek üzere aşağıdaki "2.2.2." bölümü eklenmiştir.

"Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluşun müşterisinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda yukarıda bahsedilen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanıyla mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir."

"2.2.2. Finansal Kuruluşlar Dışındaki Yükümlülerin Müşterilerinin Bankalar Olduğu İşlemler

Ülkemizde veya aklama ve terörün finansmanıyla mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan diğer ülkelerde yerleşik bankaların, finansal kuruluşlar dışındaki yükümlülerin müşterisi olduğu işlemlerde; yükümlü tarafından, müşteri konumunda olan bankaya ilişkin olarak Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin Yönetmeliğin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunludur.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır."

2. Tebliğin mevcut "2.2.2." bölümünün numarası "2.2.3." olarak, ilk paragrafı ise aşağıdaki şekilde değiştirilmiş, bu bölümden sonra gelmek üzere aşağıdaki "2.2.4." bölümü eklenmiştir.

"5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa[1] göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda yükümlüler; bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit ederler. Yönetmeliğin 6 ncı maddesi uyarınca alınan bilgilerin teyidi zorunludur."

"2.2.4. Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye'de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemler

Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye'de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumda yükümlüler, bu kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da yetkili olduklarını gösterir bir belge üzerinden teyit ederler. Yönetmeliğin 6 ncı maddesi uyarınca alınan bilgilerin teyidi zorunludur.

Bu kapsamdaki ıklemlerle ilgili olarak Yönetmeliğ in 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kıkilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen mükterinin durumunun ve ıklemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğ u bulunmamaktadır.ò

3. Tebliğ in mevcut ñ2.2.3.ò bölümü, bölüm numarası ile birlikte aşağıdaki şekilde değ ıktirilmık, bu bölümden sonra gelmek üzere aşağıdaki ñ2.2.6.ò bölümü eklenmıktir.

ñ2.2.5. Maaş Ödemesi Kapsamında Toplu Mükteri Kabulüne İlişkin İşlemler

Bankaların, 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğ indeki meslek kuruluşları veya 100'ün fazla personel istihdam eden kurum, kuruluş veya ıkletmelerin çalışanlarına maaş hesabı açılması amacıyla toplu mükteri kabulü yoluyla sürekli ıkılıkkisi tesisinde, maaş ödemesi yapılacak gerçek kıkilerin;

- Adı, soyadı,
- Doğ um yeri ve tarihi,
- Uyruğ u,
- Türk vatandaşlarıiçin anne ve baba adıile T.C. kimlik numarası,
- İkyeri veya ikametgah adresi,
- Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi

bilgileri alınır. Bu bilgilerden kimliğ e ilıkkin olanların teyidi Yönetmeliğ in 6 ncı maddesine göre yapılır. Bu teyit ıklemi, İçişleri Bakanlığ ı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğ ü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı kullanılarak da (elektronik görüntüsü alınmak suretiyle) yapılabilir.

Bankalar, mükterilerin kimliğ ine ilıkkin olarak Yönetmeliğ in 6 ncı maddesinde belirtilen kimlik belgeleri ile imza örneklerini ıklemin yapılmasından itibaren en geç üç ay içinde alırlar. Adres teyidi de bu süre içerisinde yapılır. Bu kapsamda, maaş ödemesi yapılacak kıkilerin isimleri ile birlikte çalıştığı kurumun açık adresinin bankaya bildirilmesi, ıkyeri adres bilgisinin teyidi için yeterli sayılır.ò

ñ2.2.6. Uluslararası Kuruluşların Türkiye'de mukim birimlerinin veya Elçilik ve Konsolosluk Mensuplarının Maaş Ödemelerine İlişkin İşlemler

Bankaların, uluslararası kuruluşların Türkiye'de mukim birimlerinin veya elçilik ve konsoloslukların mensuplarına maaş hesabı açılması amacıyla sürekli ıkılıkkisi tesisinde, maaş ödemesi yapılacak gerçek kıkilerin;

- Adı, soyadı,
- Doğ um yeri ve tarihi,
- Uyruğ u,
- Türk vatandaşlarıiçin anne ve baba adıile T.C. kimlik numarası,
- İkyeri veya ikametgah adresi,
- Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi

bilgileri alınır. Bu bilgilerden kimliğ e ilıkkin olanların teyidi Yönetmeliğ in 6 ncı maddesine göre yapılır. Bu teyit ıklemi, İçişleri Bakanlığ ı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğ ü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı kullanılarak da (elektronik görüntüsü alınmak suretiyle) yapılabilir.

Bankalar, mükterilerin kimlik bilgilerinin teyidinde Yönetmeliğ in 6 ncı maddesinde belirtilen kimlik belgeleri ile imza örneklerini ıklemin yapılmasından itibaren en geç üç ay içinde alırlar. Adres teyidi de bu süre içerisinde yapılır. Bu kapsamda, maaş ödemesi yapılacak kıkilerin isimleri ile birlikte çalıştığı kurumun açık adresinin bankaya bildirilmesi, ıkyeri adres bilgisinin teyidi için yeterli sayılır.ò

4. Tebliğ in mevcut ñ2.2.4.ò bölümü, bakılığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değ ıktirilmıktır.

ñ2.2.7. Emeklilik Sözleşmeleri, Emeklilik Planları ve Hayat Sigortası Sözleşmelerine İlişkin İşlemler

Emeklilik sözleşmeleri ve çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağ layan emeklilik planları ile bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı ikibin veya tek primli olup prim tutarı beşbin TL'nin altında olan hayat sigortası sözleşmelerine ilıkkin ıklemlerde yükümlüler; Yönetmeliğ in 6 ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgileri, teyit belgelerine gerek olmaksızın, almak suretiyle ıklem yapabilirler.

Bu kapsamdaki ıklemlerle ilgili olarak Yönetmeliğ in 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kıkilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen mükterinin durumunun ve ıklemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğ u bulunmamaktadır.ò

5. Tebliğ in mevcut ñ2.2.5.ò bölümünün numarası ñ2.2.8.ò olarak, ñ2.2.6.ò bölümünün numarası ñ2.2.9.ò olarak, ñ2.2.6.ò bölümünün birinci paragrafı ise aşağıdaki şekilde değ ıktirilmıktir.

ñÜzerindeki numara bazında hesap takibi yapılan, isimsiz, önceden ödeme ya da yükleme yapılması suretiyle kullanılabilir hale gelen ve yüklenen bakiye kadar kullanıma izin verilen ön ödemeli kartlarla ilgili işlemlerde yükümlüler;

- Tek kullanımlık olup tekrar yükleme yapılması mümkün olmayanlarda yüklü para tutarı 300 TL'yi,

- Yeniden yükleme yapılabilen ve toplam yükleme limiti bir takvim yılı içinde 5.000 TL'yi (Aynı takvim yılı içinde 2.000 TL üzerinde nakit çekilmesine veya başka bir hesaba transfer edilmesine imkan verilenler hariç)

aşmayan ön ödemeli kartların satışında Yönetmeliğin 6 ncı maddesi kapsamında kimlik tespiti yapmayabilirler.ò

6. Tebliğ in ñ3.2ò bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ñSürekli iş ilişkisi tesis edilen müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.ò

7. Yürürlük

5 Sıra No'lu Tebliğ'in bu Tebliğ le değiştirilen hükümleri yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Tebliğ olunur.

ð ð ð ð ð ð ð ð ð ð

[1] 24/12/2003 tarih ve 25326 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.