

2 Aralık 2008 SALI

Resmî Gazete

Sayı : 27072

TEBL

Maliye Bakanlığı ndan:

MAL SUÇLARI ARA TIRMA KURULU GENEL TEBL

(SIRA NO: 7)

1. Konu

9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak 1/4/2008 tarihinde yürürlü e giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeli in (Bundan sonra Yönetmelik olarak anılacaktır.) üçüncü bölümünde mü terinin tanınmasına ili kin esaslar yer almaktadır.

Yönetmeli in, 15/4/2008 tarihli ve 26848 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikle de i ik Geçici 2 nci maddesinde yükümlülerin, Yönetmeli in yürürlü e girdi i tarih itibarıyla sürekli i ili kisi içinde buldukları mü terilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini 31/12/2008 tarihine kadar Yönetmeli e uygun hale getirmeleri gerekti i ve maddenin uygulanmasında yükümlü grupları itibarıyla yapılacak i lemlerin kapsamı, sürelerin yeniden belirlenmesi, uygulamaya ili kin di er usul ve esaslar konusunda Maliye Bakanlı ının yetkili oldu u belirtilmi tir.

Anılan hükmün Bakanlı ımıza verdi i yetkiye istinaden yükümlülerin, 1/4/2008 tarihi itibarıyla sürekli i ili kisi içinde buldukları mü terilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerinin Yönetmeli e uygun hale getirilmesi ile kimlik tespiti kapsamındaki di er açıklamalar bu Tebli in konusunu olu turmaktadır.

2. Sürekli i li kisi Kapsamında Alınması ve Teyidi Gereken Bilgiler

Yönetmeli in 4 üncü maddesinin birinci fıkrasında sayılan yükümlülerin, gerçek ki i mü terilerinden sürekli i ili kisi¹ kapsamında alması ve do rulu unu teyit etmesi gereken bilgiler Yönetmeli in 6 ncı maddesinde sayılmı olup a a ıda gösterilmi tir.

- a) Adı, soyadı
- b) Do um yeri ve tarihi
- c) Anne ve baba adı
- d) Uyru u
- e) Kimlik belgesinin türü ve numarası
- f) Adresi
- g) Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi

h) T.C. Kimlik numarası (Türk vatandaşları için)

i) miza örneği

j) ve mesleğine ilişkin bilgiler

Yukarıda sayılan bilgilerden;

- (a, b, c, d ve e) bentlerinde belirtilenler; Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen başka bir kimlik belgesi ile

- Adres; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya (Tebliğ'in 4 üncü bölümünde detaylı olarak gösterilen) Bakanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle

- Diğer iletişim bilgileri; bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle

teyit edilecektir.

Gerçek kişiler dışındaki mü terilerin (Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler, dernek ve vakıflar gibi) sürekli işli kişi kapsamında alınması ve doğrudan teyit edilmesi gereken kimlik ve iletişim bilgileri ve diğer hususlar da Yönetmeliğin 7 ila 26 ncı maddelerinde gösterilmiş bulunmaktadır.

Buna göre yükümlülerin, Yönetmeliğin yukarıda bahsedilen hükümleri çerçevesinde ve 5 sıra numaralı Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği² de göz önünde bulundurmaları suretiyle 1/4/2008 tarihinden itibaren sürekli işli kişi tesis ettikleri mü terilerinin kimlik ve iletişim bilgilerini almaları ve bunlardan teyidi gerekenlerin, uygun şekilde teyidini yapmaları gerekmektedir.

Örnek:

(A) Bankası, 2008 yılının A ustos ayında, bir kamu kurumunun çalışanlarına maaş hesabı açılması amacıyla toplu mü teri kabulü yoluyla işli kişi tesis etmiştir. Bu çerçevede (A) Bankası, kendisine maaş ödemesi yapılacak gerçek kişilerin;

- Adı, soyadı,

- Doğum yeri ve tarihi,

- Anne ve baba adı,

- Uyruğu,

- T.C. Kimlik numarası (Türk vatandaşları için),

- İkamet yeri veya ikametgah adresi,

- Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi

bilgilerini alacaktır. Bu bilgilerden, ilgili kamu kurumu tarafından maa ödemesi yapılacak kişilerin isimleri ile birlikte kurumun açık adresinin (A) Bankasına bildirilmesi, çalışanların adres bilgilerinin teyidi için yeterlidir.³

3. 1/4/2008 Tarihinden Önce Sürekli İlişki Kuran Kişilerin Kimlik Tespiti Kapsamındaki Bilgilerinin Yönetmeli ile Uygun Hale Getirilmesinde Süre

Yönetmeli'nin Geçici 2 nci maddesiyle Yönetmeli'nin yürürlüğe girdiği 1/4/2008 tarihinden önce sürekli ilişki kuran kişilerin tesis edilen ve söz konusu tarihten önce yürürlükte bulunan mevzuata göre kimlik tespiti yapılmış olan kişilerin, kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini Yönetmelikle ihdas edilen yeni düzenlemelere uygun hale getirmeleri için yükümlülere 31/12/2008 tarihine kadar süre tanınmıştır.

Yönetmeli'nin Geçici 2 nci maddesinin Bakanlıkımıza verdiği yetkiye istinaden; 1/4/2008 tarihinden önce sürekli ilişki kuran kişilerin tesis edilen kişilerin için anılan sürenin 1/6/2009 olarak yeniden belirlenmesi kararlaştırılmıştır. Buna göre yükümlüler, 1/4/2008 tarihi itibarıyla sürekli ilişki kuran kişilerin içinde buldukları kişilerin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini 1/6/2009 tarihine kadar Yönetmeli ile uygun hale getirmek zorundadırlar.

Öte yandan, 1/4/2008 tarihinden önce tesis edilmiş sürekli ilişki kuran kişilerin kapsamında, bu tarihten 1/6/2009 tarihine kadar kişi tarafından talep edilmiş herhangi bir işlem bulunmaması halinde, bu kişilerin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerinin, en geç 1/6/2009 tarihinden itibaren (yüzyüze gerçekleştirilmeyen işlemler dahil) kişilerin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce Yönetmeli ile uygun hale getirilmesi gerekmektedir.

Örnek:

Bay (X), 15/7/2005 tarihinde (B) Bankasında bir vadesiz mevduat hesabı açtırmış ve bu hesapla ilgili olarak 15/11/2008 tarihine kadar herhangi bir işlem yapmamış ve anılan tarihte de bu hesaba para yatırmıştır. Bu bağlamda Yönetmeli'nin 4 üncü maddesine göre yükümlü sayılan (B) bankasının kişisi durumunda olan Bay (X)'in (B) Bankasında vadesiz mevduat hesabı açtığı 15/7/2005 tarihinde Yönetmelikle henüz yürürlüğe girmemiş olduğundan, (B) Bankasının Bay (X)'in daha önce almış olduğu kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini 1/6/2009 tarihine kadar Yönetmeli ile uygun hale getirmesi gerekmektedir.

Eğer Bay (X), 1/4/2008 tarihinden 1/6/2009 tarihine kadar anılan hesapla ilgili olarak herhangi bir işlem talep etmemiş olsaydı, kimlik tespiti kapsamındaki bilgileri, en geç 1/6/2009 tarihinden sonraki ilk işlem talep tarihinde Yönetmeli ile uygun hale getirilecekti.

4. Yükümlülerce Gerçek Kişilerle İlgili Olarak Yapılması Gereken Adres Teyidi

Yükümlü ile gerçek kişi arasında 1/4/2008 tarihi itibarıyla sürekli bir ilişki kişinin mevcudiyeti halinde kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin, 1/4/2008 tarihinden sonra yapılacak sürekli ilişki kuran kişilerin tesisinde aranan bilgilerle uyumlu olması, uyumlu değilse yükümlü tarafından Yönetmeli ile uygun hale getirilmesi gerekmektedir.

Bu bağlamda, yükümlü ile gerçek kişi arasında gerek 1/4/2008 tarihinden önce gerekse de bu tarihten sonra tesis edilmiş sürekli ilişki kuran kişilerin kapsamında, gerçek kişi mü teri adres bilgilerinin yükümlü tarafından aşağıdaki belgelerden herhangi biriyle teyit edilmesi mümkün bulunmaktadır.

- Yerle im yeri belgesi,
 - Mü teri adına düzenlenmi elektrik, su, do algaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ili kin olan ve son üç ay içinde düzenlenmi faturalar (ilgili kuruma ait oldu u yükümlü tarafından teyit edilebilen elektronik faturalar dahil),
 - Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen bir belge,
 - Son üç aya ait bilgileri içermek artıyla, BEDA ve ASK gibi kamu kurumu niteli i olan kurulu larca ya da telefon aboneli i hizmeti veren telekomünikasyon irketlerince tutulan ve abonelere ili kin adres bilgilerinin yer aldı ı listeler,
 - Fatura sahibi ile arasındaki ba ı gösterir muteber belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü ahıs adına son üç aya ait elektrik, su, do algaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
 - Ailesinin yanında ikamet eden re it çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmi son üç aya ait elektrik, su, do algaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
 - Yurtlarda kalan re it çocuklar için ö renim gördükleri okullardan ya da kaldıkları yurtlardan alınacak adresini belirtir yazı,
 - Mü teri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın mü teriye yapıldı ına dair belge,
 - Bankalar için, mü terinin beyan etti i adreste görüldü üne dair kredi kartı teslim tutana ı,
 - Yükümlülerin mü terilerine yönelik yapmı oldukları gönderilerin beyan edilen adreste ve bizzat mü teri tarafından teslim alındı ına ili kin tutanak.

Söz konusu belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmı suretlerinin aranılması art olmayıp, okunabilir fotokopileri veya elektronik görüntüleri de geçerli belge olarak kabul edilecektir.

Anılan belgelerin, mü teri tarafından bizzat elden ibraz edilmesi zorunlulu u bulunmamakta olup, bir ba kası vasıtasıyla veya posta, faks, e-posta gibi yöntemler kullanılarak da ibraz edilmeleri mümkündür.

Öte yandan yükümlülerin, uygun araçlar kullanarak (posta veya e-posta gönderilmesi, telefon edilmesi, merkez ve/veya ubelerine duyurular asılması, internet sitelerinden gerekli duyuruların yapılması gibi) mü terilerini anılan hususlardan haberdar etmeleri konusunda gerekli çabayı göstermeleri gerekmektedir.

Tebli olunur.

¹ Yükümlü ile mü teri arasında; hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi gibi niteli i itibariyle devamlılık unsuru ta ıyan i ili kişi.

² 9/4/2008 tarih ve 26842 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmı tır.

³ 1/4/2008 tarihinden önce tesis edilen toplu mü teri kabulü yoluyla i ili kileri için de örnekte gösterildi i ekilde ve 5 sıra numaralı Mali Suçları Ara tırma Kurulu Genel

Tebli'inin (2.2.3) bölümünde sayılanlar tarafından maa ödemesi yapılacak kişilerin isimleri ile birlikte kurumun açık adresinin bankaya bildirilmesi, çalışanların adres bilgilerinin teyidi için yeterli sayılacaktır.