

MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ

SIRA NO:7

1. Konu :

09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı resmi gazetede yayınlanarak 01/04/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 3. Bölümünde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar yer almaktadır.

Yönetmeliğin, 15.04.2008 tarihli ve 26848 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Yönetmelik ile değişik Geçici 2. Maddesinde yükümlülerin, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibariyle sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini Yönetmeliğe uygun hale getirmeleri gerektiği ve maddenin uygulanmasında yükümlü grupları itibariyle yapılacak işlemlerin kapsamı, sürelerin yeniden belirlenmesi, uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar konusunda Maliye Bakanlığı'nın yetkili olduğu belirtilmiştir.

Anılan hükmün Bakanlığımıza verdiği yetkiye istinaden yükümlülerin, sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerinin Yönetmeliğe uygun hale getirilmesi ile kimlik tespiti kapsamındaki diğer açıklamalar bu tebliğin konusunu oluşturmaktadır.

2. Sürekli İş İlişkisi Kapsamında Alınması ve Teyidi Gereken Bilgiler :

Yönetmeliğin 4. Maddesinin 1 fıkrası kapsamında sayılan yükümlülerin, gerçek kişi müşterilerinden sürekli iş ilişkisi kapsamında alması ve doğruluğunu teyit etmesi gereken bilgiler Yönetmeliğin 6. Maddesinde sayılmış olup aşağıda gösterilmiştir.

- Adı Soyadı
- Doğum Yeri ve Tarihi
- Anne ve Baba Adı
- Uyruğu
- Kimlik belgesinin türü ve numarası
- Adresi
- Telefon numarası, faks numarası e-mail adresi
- T.C. Kimlik Numarası (Türk vatandaşları için)
- İmza örneği
- İş 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 (Tebliğin 4. Bölümünde detaylı olarak gösterilen) Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle,
- Diğer iletişim bilgileri ; bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle

Teyit edilecektir.

Gerçek kişiler dışındaki müşterilerin (Ticaret Siciline kayıtlı tüzel kişiler, dernek ve vakıflar gibi) sürekli iş ilişkisi kapsamında alınması ve doğruluğunun teyit edilmesi gereken kimliğe ilişkin bilgileri ve diğer hususlar da Yönetmeliğin 7 ila 26. Maddelerinde gösterilmiş bulunmaktadır.

Buna göre yükümlülerin, Yönetmeliğin yukarıda bahsedilen hükümleri çerçevesinde ve 5 sıra numaralı MASAK Genel Tebliği'ni de göz önünde bulundurmak suretiyle, sürekli iş ilişkisi tesis ettikleri müşterilerinin kimliğe ilişkin bilgilerini almaları ve bunlardan teyidi gerekenlerin, uygun şekilde teyidini yapmaları gerekmektedir.

3. Yükümlülerce Gerçek Kişi Müşteriler ile İlgili Olarak Yapılması Gereken Adres Teyidi

Yükümlü ile gerçek kişi müşteri arasında sürekli bir iş ilişkisinin mevcudiyeti halinde kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin, sürekli iş ilişkisi tesisinde aranan bilgilerle uyumlu olması gerekmektedir. Bu bağlamda, yükümlü ile gerçek kişi müşteri arasında tesis edilmiş sürekli iş ilişkisi kapsamında, gerçek kişi müşteri adres bilgilerinin yükümlü tarafından aşağıdaki belgelerden herhangi biri ile teyit edilmesi mümkün bulunmaktadır

- Yerleşim yeri belgesi
- Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve son üç ay içinde düzenlenmiş faturalar (ilgili kuruma ait olduğu yükümlü tarafından teyit edilebilen elektronik faturalar dahil) • Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen bir belge
- Son üç aya ait bilgileri içermek kaydıyla, kamu kurumu niteliği olan kuruluşlarca ya da telefon aboneliği hizmeti veren telekomünikasyon şirketlerince tutulan ve abonelere ilişkin adres bilgilerinin yer aldığı listeler, • Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir geçerli belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü şahıs adına son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura ,
- Ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
- Yurtlarda kalan reşit çocuklar için öğrenim gördükleri okullardan ya da kaldıkları yurtlardan alınacak adresini belirtir yazı,
- Müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge,
- Yükümlülerin müşterilerine yönelik yapmış oldukları gönderilerin beyan edilen adreste ve bizzat müşteri tarafından teslim alındığına ilişkin tutanak

Söz konusu belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin aranılması şart olmayıp, okunabilir fotokopileri veya elektronik görüntüleri de geçerli belge olarak kabul edilecektir. Anılan belgelerin, müşteri tarafından bizzat elden ibraz edilmesi zorunluluğu bulunmamakta olup, bir başkası vasıtasıyla veya posta, faks, e-mail gibi yöntemler kullanılarak da ibraz edilmeleri mümkündür. Öte yandan yükümlülerin, uygun araçlar kullanarak (posta veya e-mail gönderilmesi, telefon edilmesi, merkez ve şubelerine duyurular asılması, internet sitelerinden gerekli duyuruların yapılması gibi) müşterilerini anılan hususlardan haberdar etmeleri konusunda gerekli çabayı göstermeleri gerekmektedir.

Tebliğ olunur.