

20-02-2008

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

022844

Sayı : B.07.0.MSK.0-03-010.05.03 /2011

18/02/2008

Konu : Tebliğ Taslağı

TÜRKİYE SERMAYE PİYASASI ARACI KURULUŞLARI BİRLİĞİNE

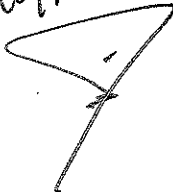
09/01/2008 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik kapsamında Başkanlığımız tarafından hazırlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Genel Tebliği (Sıra No:5) yazımız ekinde sunulmaktadır. Tebliğ Taslağına ilişkin görüşlerinizin ivedi olarak Başkanlığımıza bildirilmesi hususunda,

Bilgi ve gereğini rica ederim.


Adnan ERTÜRK
Bakan a.
Başkan

EKLER:

1- Evrak(6 Sayfa)

Su Arıkan
Aynı kişileri bplayp
para oluşturalım.


TEBLİĞ

Maliye Bakanlığından;

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Genel Tebliği

(Sıra No:5)

I-Giriş

09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak 01/04/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin (bundan sonra Yönetmelik olarak anılacaktır) Üçüncü Bölümünde Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar düzenlenmiştir.

Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde ise; müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına Bakanlıkça izin verilebileceği ve bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile işlem türlerini belirlemeye yine Bakanlığın yetkili olduğu belirtilmiştir.

Bu yetkiye istinaden basitleştirilmiş tedbirlerle ilgili usul ve esaslar aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

II- Basitleştirilmiş Tedbirlerin Genel Niteliği ve Sınırları

Yönetmeliğin Üçüncü Bölümünde Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar başlığı altında çeşitli tedbirlere yer verilmiş ve bunların ne şekilde uygulanacağı açıklanmıştır. Bununla birlikte bu Tebliğ ile müşteriye veya işleme bağlı olarak aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği bu Tebliğin III üncü bölümünde belirtilen durumlarda, Yönetmeliğin Üçüncü Bölümünde belirtilen yükümlölüklerin olay ve müşteri bazında risk değerlendirmesinin yükümlöllerce yapılması koşuluyla, basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınmıştır.

Bu kapsamda basitleştirilmiş tedbirler; Yönetmeliğin 5 ila 14 üncü maddelerinde geçen kimlik tespiti, 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlölüklerine ilişkin olarak uygulanabilir.

Basitleştirilmiş tedbir uygulanacak müşteri ve işlemler ile basitleştirilmiş tedbirlerin kapsamı Tebliğin III üncü Bölümünde her bir müşteri ve işlem bazında ayrı ayrı belirlenmiştir. Basitleştirilmiş tedbir uygulanmasına imkân tanınan bu durumlarda yükümlölüler, müşterinin ve işlemin Tebliğin III üncü Bölümünde belirtilen niteliklere sahip olup olmadığı, örneğin müşterinin finansal kuruluş, kamu idaresi veya halka açık şirket olup olmadığı konusunda yeterli bilgiye sahip olmalıdırlar. Bu amaçla yükümlölüler müşteriden alınacak bilgilerden, kamuya açık kaynaklardan, müşterinin daha önce iş ilişkisine girdiği üçüncü kişilerden ve sair kaynaklardan faydalanırlar. Elde edilen bilgiler yazılı olarak veya elektronik ortamlar kullanılarak kaydedilir.

Müşterinin veya işlemin özelliğine göre basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabileceği durumlar ve bu durumlarda alınacak tedbirler aşağıda açıklanmıştır. Bununla birlikte yükümlüler, basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için; aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir müşteri ve işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirmelidirler. Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda yükümlüler basitleştirilmiş tedbirler uygulayamazlar ve konuyu şüpheli işlem bildirimi olarak MASAK'a bildirme hususunu dikkate alırlar.

III- Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanabileceği Durumlar ve Alınacak Tedbirler

1. Finansal Kuruluşların Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler

Yönetmeliğin 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (f) bendinde tanımlanan finansal kuruluşların kendi aralarında kendi ad ve hesaplarına gerçekleştirdikleri işlemlerde, müşteri olan finansal kuruluşa ilişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyit edilmesi zorunlu değildir.

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

Ancak Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluşun müşterisi yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş ise basitleştirilmiş tedbir uygulanabilmesi için yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip Avrupa Birliği veya Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force-FATF) üyesi ülkelerde yerleşik olması gerekmektedir.

Finansal kuruluşlar ayrıca yabancı finansal kuruluş adına işlem gerçekleştiren gerçek kişinin yetkili olduğundan emin olmak için elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespiti ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dahil gerekli tedbirleri almak zorundadırlar.

2. Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olması

Yükümlüler müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları olması durumunda; bunlara ilişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyit edilmesi zorunlu değildir.

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

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre, genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri, tebliğ ekinde yer alan merkezî yönetim kapsamındaki kamu

idareleri ile Sosyal Güvenlik Kurumu, Türkiye İş Kurumu ve mahallî idarelerdir. Mahalli idareler yetkileri belirli bir coğrafi alan ve hizmetlerle sınırlı olarak kamusal faaliyet gösteren belediye, il özel idaresi ve bunların kurdukları birlik ve idareyi kapsar.

Kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu ise Anayasanın 135 inci maddesinde tanımlanan kamu tüzel kişiliğini haiz meslek kuruluşları ve üst kuruluşlarıdır.

Ancak bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan kişinin kimliği Yönetmeliğin 6 ncı maddesine göre tespit edilecek; yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilecektir

3- Müşterinin Halka Açık ve Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olması

Yükümlüler, müşterinin halka açık ve hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsasına (İMKB) kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyit edilmesi zorunlu değildir.

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

Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumu Yönetmeliğin 7 inci ve 14 üncü maddesinde belirtilen esaslara uygun olarak tespit edilecektir.

4- Maaş Ödemesi Kapsamında Toplu Müşteri Kabulü

Bankaların, 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamındaki kamu idaresi çalışanlarına maaş hesabı açılması amacıyla toplu müşteri kabul etmeleri mümkündür. Bu durumda çalışanlar adına maaş hesabı açtırma konusunda yetkili kılınan kimseden Yönetmeliğin 6 ncı maddesine uygun olarak her bir müşterinin kimliğine ilişkin teyit belgelerinin kopyasının alınması şartıyla hesap açılabilir.

Ancak, hesap açılışını izleyen 30 gün içerisinde müşterinin imza örneğinin alınması ve adres teyidinin yapılması zorunludur.

5- Çalışanlara Ücretlerinden Kesinti Yapılmak Suretiyle Emeklilik Hakları Sağlayan Emeklilik Planları ve Kişinin Haklarını Temlik Etme Yetkisi İçermeyen Emeklilik Sözleşmelerine İlişkin İşlemler

Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ve kişinin haklarını temlik etme yetkisi içermeyen emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde yükümlüler Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgileri teyit belgelerine gerek olmaksızın almak suretiyle işlem yapabilirler.

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

6- Ön Ödemeli Kartlara İlişkin İşlemler

Üzerindeki 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 kartların söz konusu olduğu işlemlerde;

Yükümlüler tek kullanımlık yüklü para tutarı 250 YTL'yi aşmayan ön ödemeli kartlar ile yeniden yükleme yapılabilen ve toplam yükleme tutarı bir takvim yılı içinde maksimum 3000 YTL'yi aşmayan ön ödemeli kartların satışında Yönetmeliğin 6 ncı maddesi kapsamında kimlik tespiti yapmayabilirler.

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

Tebliğ olunur.

EK-

MERKEZİ YÖNETİM KAPSAMINDAKİ KAMU İDARELERİ

1. GENEL BÜTÇE KAPSAMINDAKİ KAMU İDARELERİ

1. Türkiye Büyük Millet Meclisi
2. Cumhurbaşkanlığı
3. Başbakanlık ve bakanlıklar
4. Anayasa Mahkemesi
5. Yargıtay
6. Danıştay
7. Sayıştay
8. Millî Güvenlik Kurulu Genel Sekreterliği
9. Millî İstihbarat Teşkilatı Müsteşarlığı
10. Jandarma Genel Komutanlığı
11. Sahil Güvenlik Komutanlığı
12. Emniyet Genel Müdürlüğü
13. Diyanet İşleri Başkanlığı
14. Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı
15. Hazine Müsteşarlığı
16. Dış Ticaret Müsteşarlığı
17. Gümrük Müsteşarlığı
18. Denizcilik Müsteşarlığı
19. Avrupa Birliği Genel Sekreterliği
20. Başbakanlık Yüksek Denetleme Kurulu
21. Devlet Personel Başkanlığı
22. Özürlüler İdaresi Başkanlığı
23. Türkiye İstatistik Kurumu
24. Gelir İdaresi Başkanlığı
25. Devlet Su İşleri Genel Müdürlüğü
26. Karayolları Genel Müdürlüğü
27. Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü
28. Devlet Meteoroloji İşleri Genel Müdürlüğü
29. Tarım Reformu Genel Müdürlüğü
30. Petrol İşleri Genel Müdürlüğü
31. Basın-Yayın ve Enformasyon Genel Müdürlüğü
32. Sosyal Yardımlaşma ve Dayanışma Genel Müdürlüğü
33. Sosyal Hizmetler ve Çocuk Esirgeme Kurumu Genel Müdürlüğü
34. Aile ve Sosyal Araştırmalar Genel Müdürlüğü
35. Kadının Statüsü Genel Müdürlüğü

2. ÖZEL BÜTÇELİ İDARELER

A) YÜKSEKÖĞRETİM KURULU, ÜNİVERSİTELER VE YÜKSEK TEKNOLOJİ ENSTİTÜLERİ

- 1) Yükseköğretim Kurulu
- 2) Öğrenci Seçme ve Yerleştirme Merkezi
- 3) Üniversiteler ve yüksek teknoloji enstitüleri

B) ÖZEL BÜTÇELİ DİĞER İDARELER

- 1) Savunma Sanayi Müsteşarlığı
- 2) Atatürk Kültür, Dil ve Tarih Yüksek Kurumu

- 3) Türkiye ve Orta-Doğu Amme İdaresi Enstitüsü
- 4) Türkiye Bilimsel ve Teknolojik Araştırma Kurumu
- 5) Türkiye Bilimler Akademisi
- 6) Türkiye Adalet Akademisi
- 7) Yükseköğrenim Kredi ve Yurtlar Kurumu
- 8) Gençlik ve Spor Genel Müdürlüğü
- 9) Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü
- 10) Devlet Opera ve Balesi Genel Müdürlüğü
- 11) Orman Genel Müdürlüğü
- 12) Vakıflar Genel Müdürlüğü
- 13) Hudut ve Sahiller Sağlık Genel Müdürlüğü
- 14) Elektrik İşleri Etüd İdaresi Genel Müdürlüğü
- 15) Maden Tetkik ve Arama Genel Müdürlüğü
- 16) Sivil Havacılık Genel Müdürlüğü
- 17) Türk Akreditasyon Kurumu
- 18) Türk Standartları Enstitüsü
- 19) Millî Prodüktivite Merkezi
- 20) Türk Patent Enstitüsü
- 21) Ulusal Bor Araştırma Enstitüsü
- 22) Türkiye Atom Enerjisi Kurumu
- 23) Küçük ve Orta Ölçekli Sanayi Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
- 24) İhracatı Geliştirme Etüt Merkezi
- 25) Türk İşbirliği ve Kalkınma İdaresi Başkanlığı
- 26) Özel Çevre Koruma Kurumu Başkanlığı
- 27) GAP Bölge Kalkınma İdaresi
- 28) Özelleştirme İdaresi Başkanlığı
- 29) Ceza ve İnfaz Kurumları ile Tutukevleri İş Yurtları Kurumu
- 29) Kamu Denetçiliği Kurumu
- 30) Meslekî Yeterlilik Kurumu

3. DÜZENLEYİCİ VE DENETLEYİCİ KURUMLAR

- 1) Radyo ve Televizyon Üst Kurulu
- 2) Telekomünikasyon Kurumu
- 3) Sermaye Piyasası Kurulu
- 4) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
- 5) Enerji Piyasası Düzenleme Kurumu
- 6) Kamu İhale Kurumu
- 7) Rekabet Kurumu
- 8) Tütün, Tütün Mamulleri ve Alkollü İçkiler Piyasası Düzenleme Kurumu