

## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ YASASI

(4/2008)

Bakan, 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 10(2). maddesinin kendisine vermiş olduğu yetkiyi kullanarak işbu Tebliğ ile aşağıdaki hususları tespit eder.

1. Bu Tebliğ, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tesbit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tebliği olarak isimlendirilir.
2. (1) Yükümlüler, nezdlerinde yapılan veya aracılık ettikleri tüm işlemlerde herhangi bir parasal sınır olmaksızın işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile adına hareket edilenlerin kimliklerini tespit etmekle yükümlüdürler.  
(2) (a) Avukatlar ve/veya avukatlık büroları müşterileri için taşınmaz mal alım satımı, şirket ve vakıf kurulması, idaresi ve devredilmesi, banka tasarruf veya menkul kıymet hesaplarının idaresi, para, menkul kıymet ya da diğer varlıkların idare edilmesi, tüzel kişilerin ya da düzenlemelerin kurulması, faaliyette bulunması veya idaresi işleri ile işletmenin tüzel kişiliğinin alım satımı gibi işlerle sınırlı olmak üzere kimlik tespitini gerçekleştirirler.  
(b) Bir avukatın ve/veya avukatlık bürosunun dava maksatları bakımından dikkatine gelen imtiyazlı bilgileri resmi mercilere aktarmaması suç oluşturmaz.  
(3) Kimlik tespitinin, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanması zorunludur.  
(4) İşlemler başka bir gerçek kişi, tüzel kişi, dernek, vakıf, kooperatif, tüzel kişiliği olmayan teşekkül, sendika veya siyasi parti adına yapılması halinde adına hareket edilenlerin de kimlik tespitinin yapılması zorunludur.
3. Kimlik tespitinde aşağıdaki bilgiler ve belgeler istenir:  
(1) Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarası, adresi ve imza örneği, varsa telefon numarası, faks numarası elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin bilgiler alınır.  
(2) (a) KKTC'de kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin

ünvanı, tescil numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarası ile imza örneği alınır.

- (b) Yabancı ülkelerde kurulu tüzel kişilerin kimlik tespiti; kendi ülke yetkili makamlarından aldıkları ve ülkemizdeki yetkili makamların verdiği tescil kayıt belgelerine muadil belgeler üzerinden yapılır.
- (3) Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, tescil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.
- (4) Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, tescil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile vakıfı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.
- (5) Kooperatiflerin kimlik tespitinde; kooperatifin adı, amacı, tescil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile kooperatifi temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.
- (6) Tüzel kişiliği olmayan teşekküller için (Yardım kuruluşları, apartman ve site yönetimi gibi) kimlik tespitinde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon ve faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.
- (7) Sendikaların kimlik tespitinde; kuruluşların adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile sendikayı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.
- (8) Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve

tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgeleyici evrağın türü ve numarası, KKTC vatandaşları için KKTC kimlik numarasına ilişkin bilgiler alınır.

4.

Kimlik tespitine ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- (1) Gerçek kişiler ile ilgili alınan bilgilerin doğruluğu, KKTC uyruklular için KKTC kimlik kartı, KKTC sürücü belgesi veya pasaportu, yabancı uyruklular için kendi ülke pasaportları, ikamet belgesi veya ülkelerinde geçerli kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
- (2) Tüzel kişiler ile ilgili alınan bilgilerin doğruluğu, tüzel kişiliğin unvanı, tescil numarası, faaliyet konusu ve adres teyidi ilgilinin Resmi Kabz Memurluđu ve Şirketler Mukayyitliğinden aldığı tescil belgeleri üzerinden yapılır.
- (3) Derneklerle ilgili alınan bilgilerin doğruluğu derneğin Kaymakamlık'tan onaylı dernek tüzüğu ile Kaymakamlık'ta bulunan dernek kayıtlarına ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.
- (4) Vakıflar ile ilgili alınan bilgilerin doğruluğu Vakıflar İdaresinde tutulan kayda ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.
- (5) Kooperatiflerle ilgili alınan bilgilerin doğruluğu Kooperatif Şirketler Mukayyitliğinde tutulan kayda ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.
- (6) Sendikalarla ilgili alınan bilgilerin doğruluğu Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığında tutulan kayda ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.
- (7) Siyasi parti teşkilatı ile ilgili alınan bilgilerin doğruluğu İçişleri Bakanlığında tutulan kayda ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.
- (8) Tüzel kişileri, dernekleri, vakıfları, kooperatifleri, sendikaları, siyasi partileri, tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri ve bir gerçek kişi müşteri adına başka bir gerçek kişinin işlem yapması halinde temsile yetkili gerçek kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu bu maddenin (1). fıkrasında belirtilen kimlik belgeleri ile temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler veya imza sirküleri üzerinden teyit edilir
- (9) Yukarıdaki fıkralarda belirtilen kimlik tespitine ilişkin bilgi ve belgelerin yurt dışındaki gerçek ve tüzel kişilerle ilgili olması halinde belgelerdeki imzaların ve bilgilerin doğruluğunun teyidi ilgili ülkedeki konsolosluk tarafından onaylı belgelerin sunulması suretiyle yapılır.
- (10) Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi

hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisinin tesisinde ;

a) beyan edilen adresin doğruluğunun teyidi ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su ve telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan faturaların ibrazı yöntemiyle ,

b) telefon ve faks numarası ile elektronik posta adreslerinin doğruluğunun teyidi ise bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

(11) Kimlik tespiti sırasında alınan adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi, işlemin yapılmasından itibaren en geç on iş günü içinde yapılır.

5. Yetkililer tarafından istenildiğinde sunulmak üzere, yukarıda sayılan teyide esas belgelerin asıllarının yükümlüler tarafından görülmesi sonrası okunabilir bir fotokopisinin veya elektronik görüntüsünün alınması zorunludur.

6. Daha önce usulüne uygun olarak kimlik tespit işlemi yapılanların müteakip işlemleri , ibraz edecekleri kimlikte yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması ve ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılarak imza örneğinin alınması suretiyle yapılır.

7. Yükümlüler Tebliğin 10. maddesi kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyduklarında imkanların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgelerin gerçekliğini doğrular.

8. (1) Yükümlüler bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat gerçekte başkasının hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla yükümlüler, gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asarlar.

Yükümlüler ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır.

(2) Yükümlüler sürekli iş ilişkisi kapsamında müşterisi olan bir tüzel kişiliği gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak için gerekli tedbirleri alır.

(3) Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde yükümlü gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için makul araştırmayı yapar.

9. (1) Yükümlüler, kimlik tespiti yapamadıkları veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemedikleri durumlarda, iş ilişkisini tesis etmez ve kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirmezler.

(2) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit

ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

(3) Yükümlüler bu maddenin (1) ve (2) fıkralarında belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirirler.

10. Yükümlüler karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi ve belgeleri Daire veya Kurul tarafından istenildiğinde sunmak üzere muhafaza etmek zorundadırlar.
11. Yükümlüler, suç gelirlerinin aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine özel dikkat göstermek, görünürde makul, hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.
12. Yükümlüler yabancı bir ülkede, üst düzey bir kamu görevi ile görevlendirilmiş Devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, üst düzey hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli siyasi parti çalışanları, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişilerle ilgili işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi ve belgeleri Daire veya Kurul tarafından istenildiğinde sunmak üzere muhafaza etmek zorundadırlar.
13. Kimlik tespitine ilişkin belgelerin son işlem tarihinden itibaren 12 yıl süreyle muhafaza edilmesi ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi zorunludur.
14. Bu Tebliğ, Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren yürürlüğe girer.