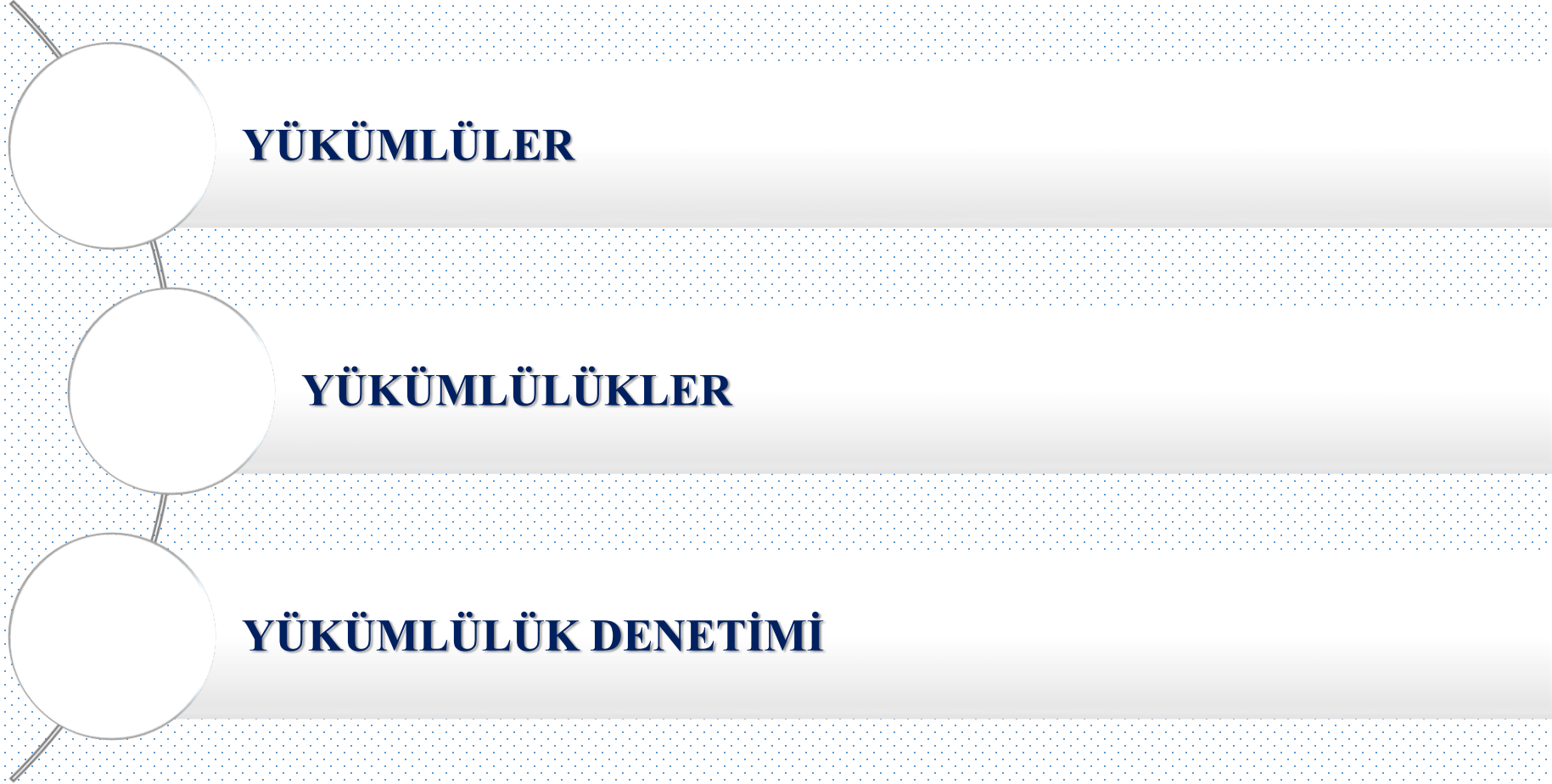




T.C.
Hazine ve Maliye Bakanlığı
**MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA
KURULU BAŞKANLIĞI**

*Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının
Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik*

SUNUM İÇERİĞİ



AMAÇ, KAPSAM VE HUKUKİ DAYANAK

Amaç ve Kapsam

- Yönetmeliğin amacı, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla yükümlüler, yükümlülükler, yükümlülüklerle uyumun denetimi, gümrük idaresine açıklama yapılması ve diğer tedbirlere ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

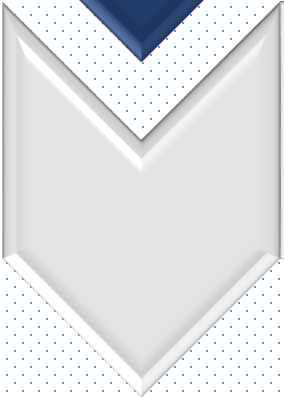
Hukuki Dayanak

- Bu Yönetmelik, 5549 sayılı Kanunun 27 nci maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

YÜKÜMLÜLER



- FİNANSAL KURULUŞLAR



- FİNANSAL OLMAYAN KURULUŞLAR VE
PROFESYONEL MESLEK GRUPLARI
(FOBİM)

Finansal Kuruluşlar

Bankalar,

Posta ve Telgraf Teşkilatı Genel Müdürlüğü (Bankacılık faaliyetleri ile sınırlı olmak üzere),

Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar,

Sermaye Piyasası Aracı Kurumları ve Portföy Yönetim Şirketleri,

Finansman ve Faktoring Şirketleri,

Finansal Kiralama Şirketleri,

Yetkili Müesseseler (Döviz Büroları),

Sigorta ve Emeklilik Şirketleri,

Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları,

Sermaye Piyasası Mevzuatı Çerçevesinde Takas ve Saklama Hizmeti Veren Kuruluşlar,

Finansal Olmayan Kuruluşlar

PTT (Bankacılık faaliyetleri dışındaki faaliyetleri kapsamında),

Kargo şirketleri,

Varlık yönetim şirketleri,

Tarihi eser, antika ve sanat eseri alım satımı ile uğraşanlar veya bunların müzayedeciliğini yapanlar,

Kripto varlık hizmet sağlayıcılar,

Spor kulüpleri,

Finansal Olmayan Belirli İş ve Meslekler

Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler,

Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler,

Noterler,

Serbest avukatlar,

Serbest muhasebeci, mali müşavir ve yeminli mali müşavirler,

Finansal piyasalarda denetim yapmakla yetkili bağımsız denetim kuruluşları.

YÜKÜMLÜLÜKLER

Müşterini Tanı Tedbirleri,

Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB),

Şüpheli İşlem Bildiriminin İfşa Edilmemesi,

Uyum Programı Oluşturulması,

Münhasıran Uyum Görevlisi Atanması,

Bilgi ve Belge Verme,

Muhafaza ve İbraz,

Devamlı Bilgi Verme,

Elektronik Tebligat.

Müşterinin Tanınması / Kimlik Tespiti (Md. 5)



Tutar Sınırı Olmaksızın

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde,
- Şüpheli işlem bildirimi durumlarda,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda.

Tutar sınırına göre

- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı seksen beş bin TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yedi bin beş yüz TL veya üzerinde olduğunda.

Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti (Md. 6)

Alınacak Bilgiler

Adı soyadı,

Doğum yeri ve tarihi,

Kimlik türü ve numarası,

Uyruğu,

Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için).

Teyit Belgeleri

Kimlik belgesi,

Sürücü belgesi,

Pasaport,

İkamet belgesi,

Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi.

Kimlik Tespitinde Alınması Gereken Diğer Bilgiler



Gerçek Kişilerde Adres Teyidi

Adres, telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisinin tesis edilmesi halinde yapılır.

Adres teyidi; yerleşim yeri belgesi, son üç aya ait aboneliğe ilişkin herhangi bir fatura, veya kamu kurumlarınca verilen belgeler ile teyit edilir.

Gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde; beyan edilen adresin doğruluğu, e-Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle de (elektronik görüntüsü de alınarak) teyit edilebilir.

Müşterinin birden fazla adresi olması durumunda, söz konusu adres bilgilerinden birinin teyidi yeterlidir.

Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti (Md. 7)



Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti (Md. 7)



Alınacak Bilgiler

Unvanı,
Ticaret sicil numarası,
Faaliyet konusu,
Adresi,
Tüzel kişiliğin vergi kimlik numarası,
Telefon, faks, e-posta.

Teyit Belgeleri

Ticaret sicili tesciline esas belgeler,
Gelir İdaresi tarafından düzenlenen belgeler,
Risk temelli yaklaşım

Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti (Md. 7)

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6. maddede belirtilen kimlik belgeleri,

Temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti (Md. 7)

✓ Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, tüzel kişiliğin %25'i aşan hissesine sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliği 6 ve 7 nci maddelere göre tespit edilir.

✓ Tüzel kişiliğin %25'i aşan hissesine sahip gerçek kişi ortakların adres ve iletişim bilgileri alınır, bu bilgilerin teyidinin yapılmasına gerek yoktur.

✓ Gerçek kişi ortakların kimlik tespitinde kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.

Diğer Tüzel Kişiler/Teşekküllerde Kimlik Tespiti

Dernek ve vakıflar,

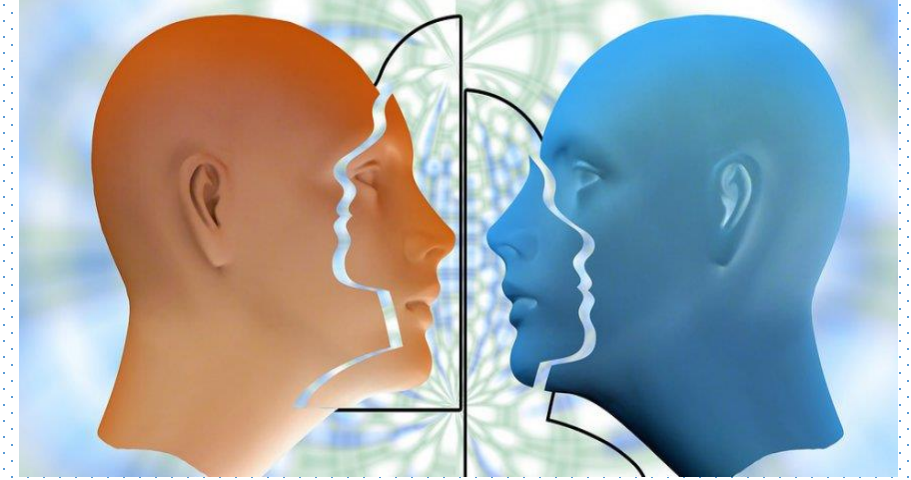
Sendika ve konfederasyonlar,

Siyasi partiler,

Tüzel kişiliği olmayan teşekküller,

Yurt dışında yerleşik tüzel kişiler,

Kamu kurumları.



Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti (Md. 17)

Yükümlüler tarafından gerekli duyurular müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır.

Finansal kuruluşlar, sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır.

Müşteri bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, 6 ila 14 üncü maddelere göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

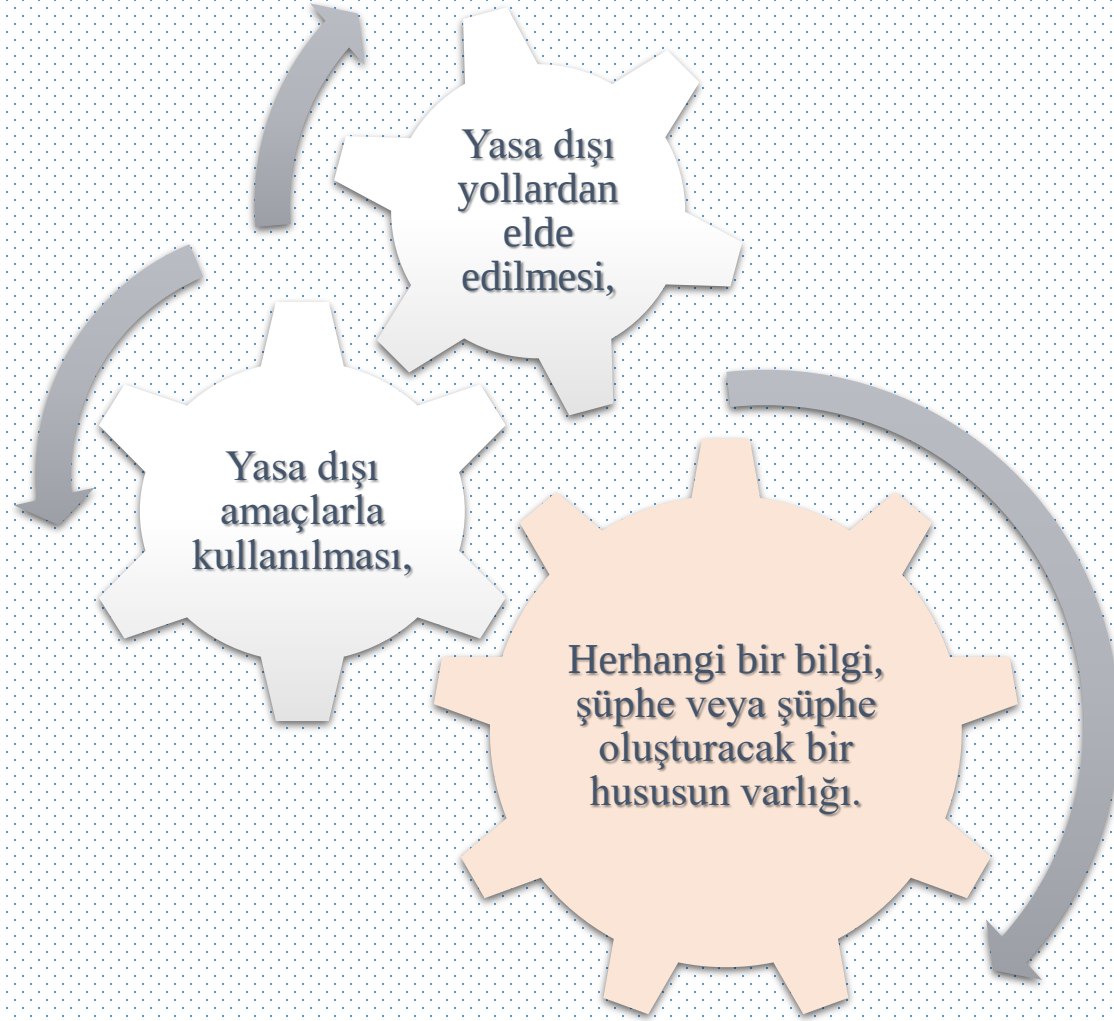
Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

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, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza etmek zorundadır.

Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Yükümlüler, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorundadır. Yine yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisi, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri almak zorundadır.

Şüpheli İşlem Bildirimi



Şüpheli İşlem Bildirimi

Şüpheli işlemler yükümlüler tarafından tutar gözetilmeksizin MASAK'a bildirilir.

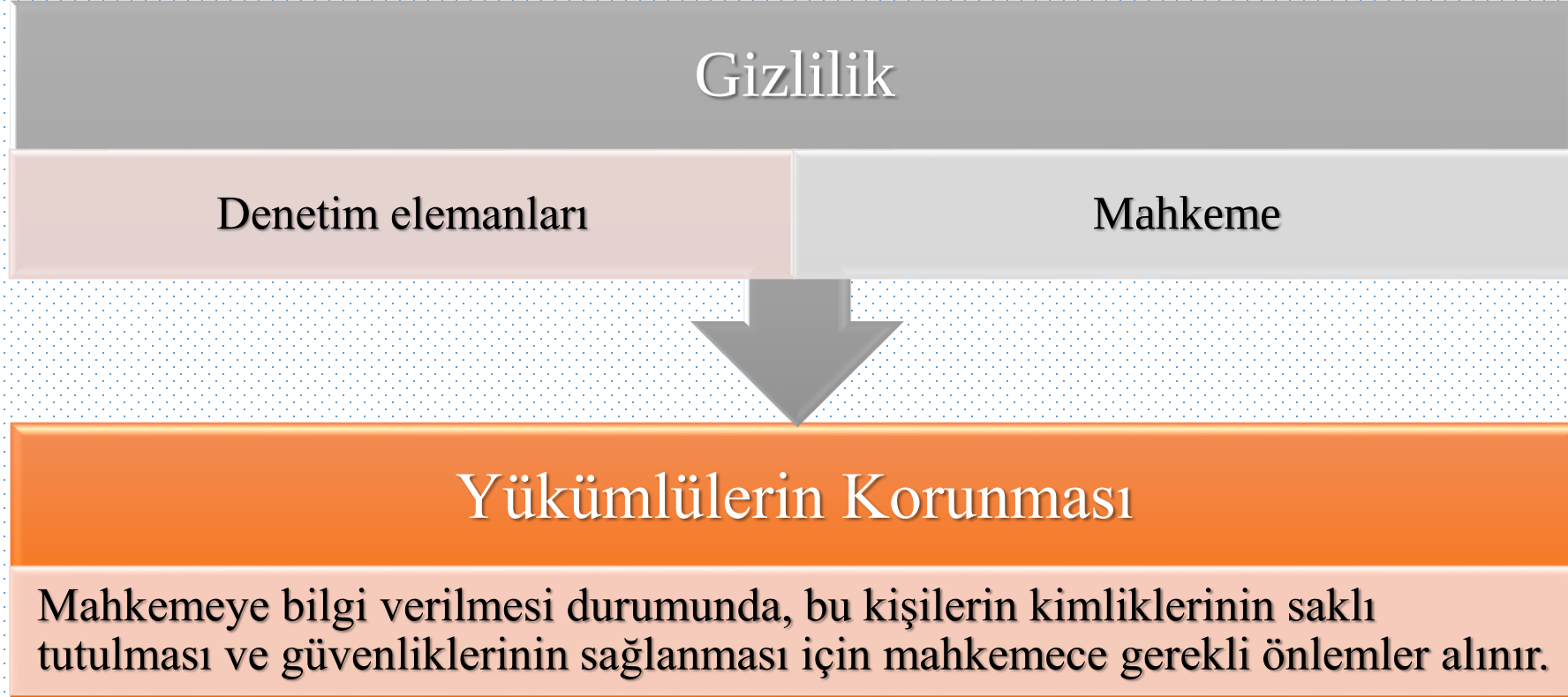
İşleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç 10 iş günü içinde Başkanlığa bildirilir.

Gerçekleşmiş işlemlerin yanı sıra teşebbüs aşamasında kalmış işlemler de şüpheli işlem kapsamında değerlendirilerek MASAK'a bildirilmelidir.

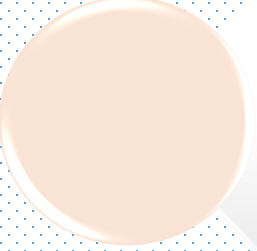
Bildirimler başkanlığa, elektronik yolla (ŞİB formu doldurularak) ya da elden, posta veya faks ile gönderilebilir.



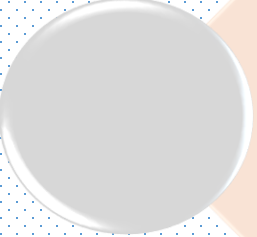
Şüpheli İşlem Bildirimi



Bilgi ve Belge Verme



Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlar Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenecek her türlü bilgi, belge, kayıt ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.



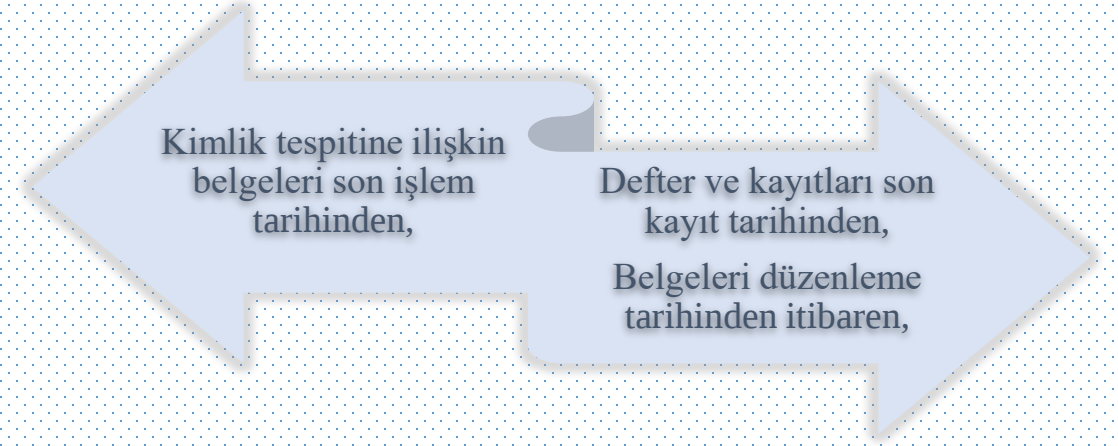
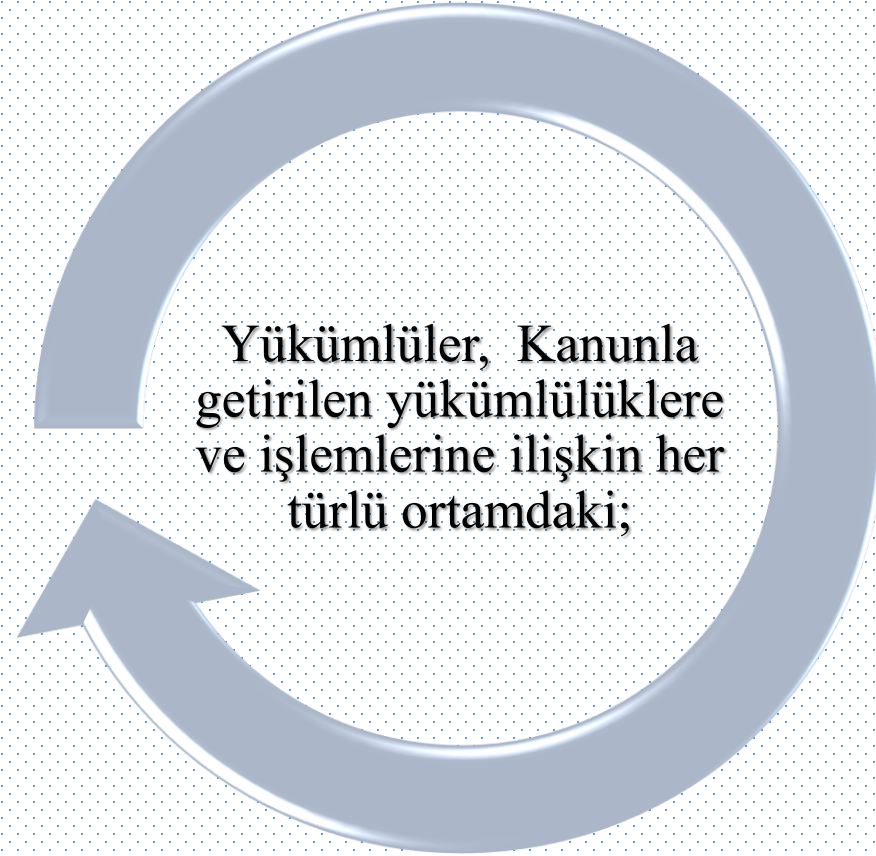
Kendisinden talepte bulunulanlar, savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.

Devamlı Bilgi Verme

Yükümlüler taraf oldukları veya aracılık ettikleri işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları Başkanlığa bildirmek zorundadırlar.

Bu Kanunun uygulanmasına ilişkin olarak, yükümlüler dışındaki kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşlardan da Başkanlığa devamlı bilgi vermeleri istenebilir.

Muhafaza ve İbraz



Sekiz yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

YÜKÜMLÜLÜK DENETİMİ

Yükümlülüklerle
Uyum Denetimi

Yükümlülük İhlal
İncelemesi

Yükümlülük Denetim Elemanları

Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları,

Vergi Müfettişleri,

Ticaret Müfettişleri,

Bankalar Yeminli Murakıpları,

Hazine Kontrolörleri,

Sigorta Denetleme Uzmanları ve Aktüerleri,

Sermaye Piyasası Uzmanları,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uzmanları,

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanları.

Denetim Elemanının Görevlendirilmesi

Başkanın görevlendirme talebi üzerine denetim elemanı görevlendirilir.



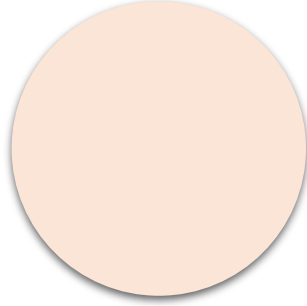
Görevlendirme, talep tarihinden itibaren en geç on gün içinde yapılır.



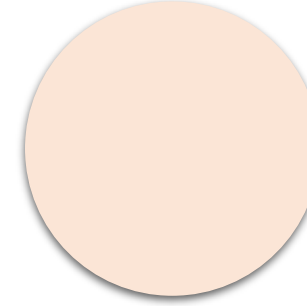
Denetim elemanı, görevlendirme tebliğinden itibaren en geç 15 gün içinde göreve başlar, göreve başlama tarihini bu süre içinde Başkanlığa ve birimine yazılı olarak bildirir.



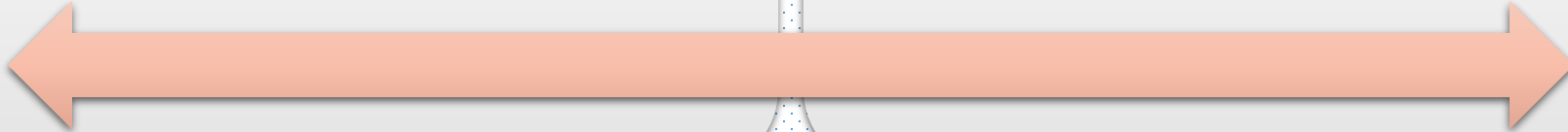
Bildirim (Md.40)



Yükümlülük denetimi sırasında aklama ve terörün finansmanına ilişkin herhangi bir hususun tespit edilmesi veya böyle bir durumun varlığından şüphe edilmesi halinde konu, denetim elemanları tarafından derhal Başkanlığa yazılı olarak bildirilir.



Denetim elemanları, yükümlülük denetimleri sırasında, diğer kurumların görev alanını ilgilendiren mevzuata aykırı herhangi bir hususu tespit etmeleri veya böyle bir durumun varlığından şüphe etmeleri halinde konuyu ilgili birimlere intikal ettirerek, Başkanlığa da bilgi verir.



Yükümlülük Denetiminde İdari Yaptırımlar

Yükümlü Grubu	Yükümlülük İhlali	2021 Yılı İPC Tutarı (TL)	2022 Yılı İPC Tutarı (TL)	2023 Yılı İPC Tutarı (TL)
Finansal Olmayan Kuruluşlar	Müşterinin Tanınması	30.000	40.860	91.080
	Devamlı Bilgi Verme	30.000	40.860	91.080
	Şüpheli İşlem Bildirimi	50.000	68.100	151.810
Finansal Kuruluşlar	Müşterinin Tanınması	60.000	81.720	182.160
	Devamlı Bilgi Verme	60.000	81.720	182.160
	Şüpheli İşlem Bildirimi	100.000	136.200	303.620
	Uyum Programı Hazırlanması ve Mühürsıraan Uyum Görevlisi Tayin Edilmesi	(1) 500.000 (2)1.000.000	(1) 681.000 (2)1.362.000	(1)1.518.150 (2)3.036.300

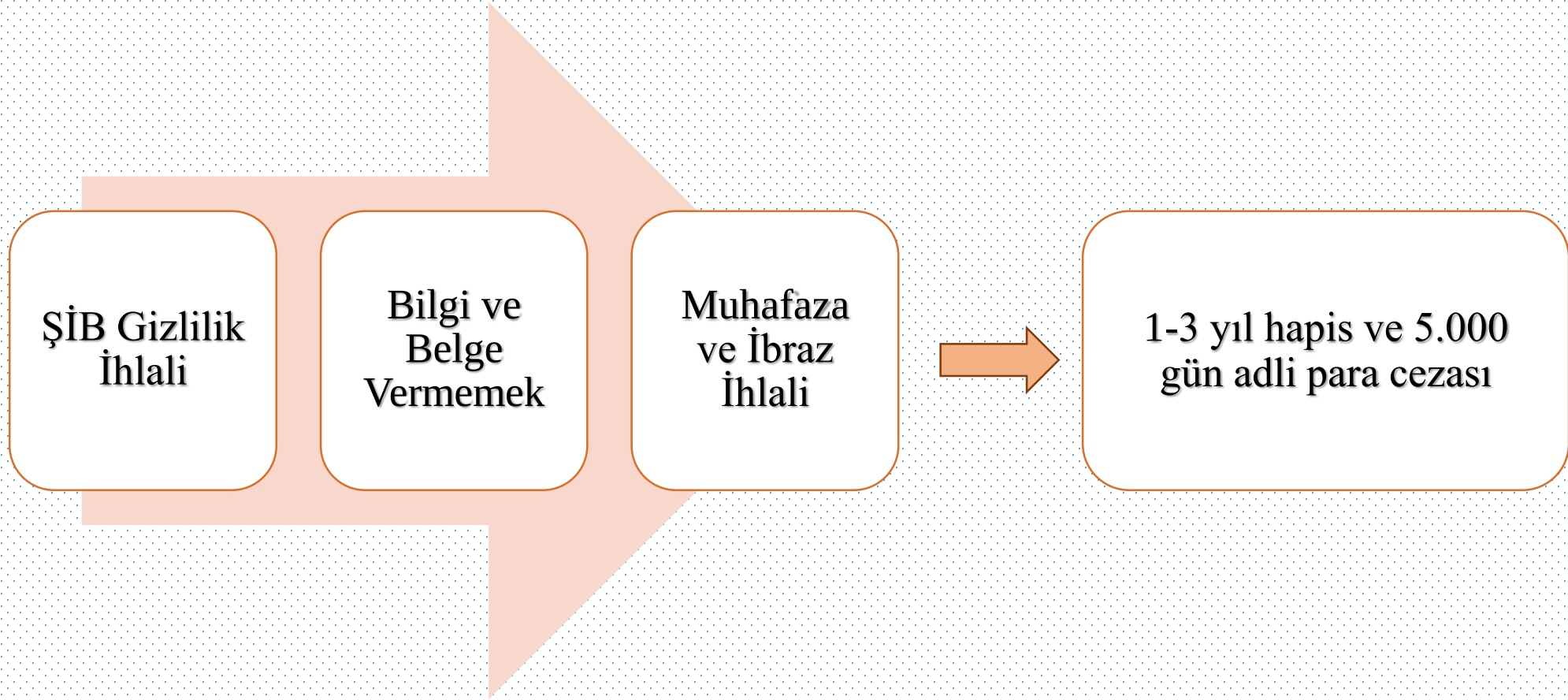
Yükümlülük Denetiminde İdari Yaptırımlar

Yükümlüler	Yükümlülük İhlali	2021 Yılı İPC Tutarı (TL)	2022 Yılı İPC Tutarı (TL)	2023 Yılı İPC Tutarı (TL)
	Elektronik Tebligat	40.000	54.480	121.450



Ceza Üst Limitleri (TL)	2021 Yılı (TL)	2022 Yılı (TL)	2023 Yılı (TL)
Finansal Olmayan Kuruluşlar	4.000.000	5.448.000	12.145.220
Finansal Kuruluşlar	40.000.000	54.480.000	121.452.260
Elektronik Tebligat	1.000.000	1.362.000	3.036.300

Yükümlülük Denetiminde Adli Yaptırımlar





TEŞEKKÜRLER