

**SİRKÜLER**  
Sayı: 2009/75

**İstanbul, 27.05.2009**  
Ref: 4/75

**Konu:**

**(8) SIRA NUMARALI MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ YAYINLANMIŞTIR**

05.12.2008 tarih ve 2008/222 sayılı sirkülerimiz ile aşağıda sayılan kişi ve kuruluşların **sürekli iş ilişkisi** içinde buldukları kişilerin kimlik tespitlerini en geç 01.06.2009 tarihine kadar yapmak zorunda olduklarına dair (7) Sıra numaralı Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği hakkında tarafınıza bilgi vermiştik.

Söz konusu tarih (8) Sıra numaralı Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği ile 01.09.2009 tarihine kadar uzatılmıştır. Buna göre yükümlüler, 1/4/2008 tarihi itibarıyla sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini 1/9/2009 tarihine kadar, Yönetmeliğe uygun hale getirmek zorundadırlar.

Aşağıda sayılan kimlik tespiti yapmakla yükümlü olanlar, sürekli iş ilişkisi içinde oldukları müşterilerinin kimlik tespiti işlemlerini 01.09.2009 tarihine kadar tamamlamak zorundadırlar. Bu amaçla yükümlülerin, uygun araçlar kullanarak (posta veya e-posta gönderilmesi, telefon edilmesi, merkez ve/veya şubelerine duyurular asılması, internet sitelerinden gerekli duyuruların yapılması gibi) müşterilerini anılan hususlardan haberdar etmeleri konusunda gerekli çabayı göstermeleri gerekmektedir.

**Kimlik tespiti yapmakla yükümlü olanlar:**

- a. Bankalar
- b. Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar.
- c. Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler.
- ç. Ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuat kapsamındaki ikrazatçılar, finansman ve faktoring şirketleri.
- d. Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri.
- e. Yatırım fonu yöneticileri.
- f. Yatırım ortaklıkları.
- g. Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri.

- ğ. Finansal kiralama şirketleri.
- h. Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar.
1. Saklama hizmeti ile sınırlı olmak üzere İstanbul Altın Borsası Başkanlığı.
- i. Posta ve Telgraf Teşkilatı Genel Müdürlüğü ile kargo şirketleri.
- j. Varlık yönetim şirketleri.
- k. Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar.
- l. Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarını basma faaliyeti ile sınırlı olmak üzere Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü.
- m. Kıymetli madenler borsası aracı kuruluşları.
- n. Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler.
- o. İş makineleri dahil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satımı ile uğraşanlar.
- ö. Tarihi eser, antika ve sanat eseri alım satımı ile uğraşanlar veya bunların müzayedeciliğini yapanlar.
- p. Milli Piyango İdaresi Genel Müdürlüğü, Türkiye Jokey Kulübü ve Spor Toto Teşkilat Başkanlığı dahil talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler.
- r. Spor kulüpleri.
- s. Noterler.
- ş. Savunma hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak kaydıyla 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35 inci maddesinin ikinci fıkrası kapsamındaki işlerden taşınmaz alım satımı, şirket, vakıf ve dernek kurulması, idaresi ve devredilmesi gibi işlerle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar.
- t. Şirket, vakıf ve dernek kurulması, idaresi ve devredilmesi gibi işlerle sınırlı olmak üzere, bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci ve serbest muhasebeci mali müşavirler ile yeminli mali müşavirler.

**Sürekli iş ilişkisi** (7) Sıra numaralı genel tebliğin (1) no.lı dipnotunda, “yükümlü ile müşteri arasında; hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi gibi niteliği itibariyle devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi” şeklinde açıklanmıştır.

**DENGE DENETİM YEMİNLİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

**EK:**

(8) Sıra Numaralı Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği

**TEBLİĞ**

Maliye Bakanlığından:

**MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ**

(SIRA NO: 8)

9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak 1/4/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin (Bundan sonra Yönetmelik olarak anılacaktır.), 15/4/2008 tarihli ve 26848 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Yönetmelikle değişik Geçici 2 nci maddesinde yükümlülerin, Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini 31/12/2008 tarihine kadar Yönetmeliğe uygun hale getirmeleri gerektiği ve maddenin uygulanmasında yükümlü grupları itibarıyla 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, 1/4/2008 tarihi itibarıyla sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerinin Yönetmeliğe uygun hale getirilmesi için yükümlülere 31/12/2008 tarihine kadar verilen süre, 7 Sıra No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği ile 1/6/2009 olarak yeniden belirlenmiştir.

Uygulamanın vatandaşlarımızın büyük bir bölümünü ilgilendirmesi ve bu nedenle de herhangi bir sıkıntıya meydan verilmemesi için, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin Bakanlığımıza verdiği yetkiye istinaden; 1/4/2008 tarihinden önce sürekli iş ilişkisi tesis edilen müşteriler için anılan sürenin 1/9/2009 olarak yeniden belirlenmesi kararlaştırılmıştır. Buna göre yükümlüler, 1/4/2008 tarihi itibarıyla sürekli iş ilişkisi içinde buldukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini 1/9/2009 tarihine kadar, Yönetmeliğe uygun hale getirmek zorundadırlar.

Öte yandan, 1/4/2008 tarihinden önce tesis edilmiş sürekli iş ilişkisi kapsamında, bu tarihten 1/9/2009 tarihine kadar müşteri tarafından talep edilmiş herhangi bir işlem bulunmaması halinde, bu müşterilerin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerinin, en geç 1/9/2009 tarihinden itibaren (yüzyüze gerçekleştirilmeyen işlemler dahil) müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce Yönetmeliğe uygun hale getirilmesi gerekmektedir.

Tebliğ olunur.