

KİMLİK TESPİTİ VE ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ MEVZUATI

UYUM GÖREVLİSİ YETKİLENDİRME SINAVINA HAZIRLIK NOTLARI

- ▶ 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- ▶ 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- ▶ 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- ▶ Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- ▶ Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- ▶ Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik
- ▶ Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik
- ▶ FATF (FINANCIAL ACTION TASK FORCE) (MALİ EYLEM GÖREV GÜCÜ) Hakkında Bilgilendirme Notları
- ▶ MASAK - 5, 12, 13, 19, 21 ve 29 Sıra Nolu Genel Tebliği
- ▶ 200 Adet Soru ve Cevap Anahtarı

YAZAN/EDİTÖR: RIZA CEYLAN

Bu elektronik kitap 5549, 6415 ve 7262 sayılı Kanunlar ve MASAK mevzuatına ışık tutmak amacıyla “**uyum görevlisi**” unvanı kapsamında kaynak kitap eksikliğini giderme doğrultusunda mevzuat düzenlemelerini sadeleştirmeyi ve daha anlaşılabilir kılmayı hedef olarak kaleme alınmıştır.

Çalışmalarınızda faydalı olmasını dilerim.

www.vergiusul.com

www.vergiusul.com

<https://www.linkedin.com/in/rizaceylan>

KİMLİK TESPİTİ VE ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ MEVZUATI

www.vergiusul.com

İÇİNDEKİLER:

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Rehberi	5
6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun Rehberi	12
7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun Rehberi	19
Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair <u>Tedbirler</u> Hakkında Yönetmelik Rehberi	29
Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin <u>Yükümlülüklerle Uyum Programı</u> Hakkında Yönetmelik Rehberi	47
MASAK - 5, 12, 13, 19, 21 ve 29 Sıra Nolu Genel Tebliği	60
Bankalarca Kullanılacak <u>Uzaktan Kimlik Tespiti</u> Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik Rehberi	80
Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak <u>Uzaktan Kimlik Tespiti</u> Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik Rehberi	88
FATF (FINANCIAL ACTION TASK FORCE) (MALİ EYLEM GÖREV GÜCÜ) Hakkında Bilgilendirme Notları	96
200 Adet Soru ve Cevap Anahtarı	100

www.vergiusul.com

5549 SAYILI SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ HAKKINDA KANUN

www.vergiusul.com

BİRİNCİ BÖLÜM - AMAÇ VE TANIMLAR**Amaç**

MADDE 1- (1) Bu Kanunun amacı, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin usul ve esasları belirlemektir.

Tanımlar

MADDE 2- (1) Bu Kanunda geçen;

a) Bakanlık: Maliye Bakanlığını,

b) Bakan: Maliye Bakanını,

c) Başkanlık: Mafî Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,

ç) Koordinasyon Kurulu: Mafî Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulunu,

d) Yükümlü: Bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasaları, ödünç para verme ve diğer finansal hizmetler ile posta ve taşımacılık, talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler; döviz, taşınmaz, değerli taş ve maden, mücevher, nakil vasıtası, iş makinesi, tarihi eser, sanat eseri ve antika ticareti ile iştigal edenler veya bu faaliyetlere aracılık edenler ile noterler, spor kulüpleri, 19/03/1969 tarihli ve 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35. maddesinin 1. ve 3. fıkrası ile alternatif uyuşmazlık çözüm yolları kapsamında yürütülen mesleki faaliyetler sırasında edinilen bilgiler hariç olmak, savunma hakkı ile hukuki dinlenilme hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak ve yalnızca avukatların yapabileceği işlerle ilgili olarak 1136 sayılı Kanunun 36. maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, taşınmaz alım satımı, sınırlı ayni hak kurulması ve kaldırılması, şirket, vakıf ve dernek kurulması, birleştirilmesi ile bunların idaresi, devredilmesi ve tasfiyesi işlerine ilişkin finansal işlemlerin gerçekleştirilmesi, banka, menkul kıymet ve her türlü hesaplar ile bu hesaplarda yer alan varlıkların idaresi işleriyle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar (...) ve Cumhurbaşkanınca belirlenen diğer alanlarda faaliyet gösterenleri,

e) Denetim elemanı: Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanlarını,

f) Suç geliri: Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerini,

g) Aklama suçu: 26/09/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282. maddesinde düzenlenen suçu,

ğ) Finansal grup: Merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşu bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grubu,

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM - YÜKÜMLÜLÜKLER VE BİLGİ DEĞİŞİMİ**Müşterinin tanınması**

MADDE 3- (1) Yükümlüler, müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır.

(2) Kimlik tespitine esas belge nevilerini belirlemeye Bakanlık yetkili olup, kimlik tespitini gerektiren işlem türleri, bunların parasal sınırları ile müşterinin tanınmasına ilişkin ve konuyla ilgili diğer usul ve esaslar yönetmelikle belirlenir.

Şüpheli işlem bildirimi

MADDE 4- (1) Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin yükümlüler tarafından Başkanlığa bildirilmesi zorunludur.

(2) Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil hiç kimseye açıklayamazlar.

(3) Yükümlülerin hangi faaliyetlerinden dolayı ve hangi usul ve esaslara göre şüpheli işlem bildiriminde bulunacağı yönetmelikle belirlenir.

İKİNCİ BÖLÜM - YÜKÜMLÜLÜKLER VE BİLGİ DEĞİŞİMİ**Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirler**

MADDE 5- (1) Bakanlık; bu Kanunun amacına uygun olarak risk temelli yaklaşımla, eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması ve bu Kanunla getirilen yükümlülükler, yükümlü ve finansal grup seviyesinde uyumu sağlamak üzere, gerekli yetki ile donatılmış idari düzeyde görevli tayin edilmesi de dahil, gereken tedbirlerin alınması konusunda, işletme büyüklükleri ve iş hacimlerini de dikkate alarak yükümlüleri ve uygulamaya ilişkin usûl ve esasları belirlemeye yetkilidir.

(2) Finansal gruba bağlı kuruluşlar, 1. fıkrada belirtilen tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınmasıyla hesap ve işlemlere ilişkin olarak grup içerisinde bilgi paylaşımında bulunabilir. Özel kanunlarda yer alan hükümler ileri sürülerek bilgi paylaşımından kaçınılamaz. Bakanlık paylaşımına konu bilgileri ve uygulamaya ilişkin esasları belirlemeye yetkilidir.

Devamlı bilgi verme

MADDE 6- (1) Yükümlüler taraf oldukları veya aracılık ettikleri işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları Başkanlığa bildirmek zorundadırlar.

(2) Devamlı bilgi verme kapsamındaki işlem türleri, bilgilerin ne şekilde ve hangi sürelerde verileceği, kapsam dışında tutulacak yükümlüler ile uygulamaya ilişkin diğer usûl ve esaslar Bakanlıkça belirlenir.

(3) Bu Kanunun uygulanmasına ilişkin olarak, yükümlüler dışındaki kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşlardan da Başkanlığa devamlı bilgi vermeleri istenebilir. Kimlerin, hangi usûl ve esaslara göre devamlı bilgi vereceği yönetmelikle belirlenir.

Bilgi ve belge verme

MADDE 7 – (1) Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlar, Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

(2) Yukarıdaki fıkraya göre talepte bulunulanlar savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınmazlar.

Muhafaza ve ibraz

MADDE 8 – (1) Yükümlüler, bu Kanunla getirilen yükümlülükler ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki; belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

Erişim sistemi

MADDE 9 – (1) Kanunları veya faaliyet konuları gereğince, ekonomik olaylara, servet unsurlarına, vergi mükellefiyetlerine, nüfus bilgilerine ve yasa dışı faaliyetlere ilişkin kayıt tutan kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların bilgi işlem sistemlerine Bakanlık ve ilgili Bakanlığın veya kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşların yetkili organlarının birlikte belirleyeceği usûl ve esaslar dahilinde Başkanlıkça erişim sistemi kurulabilir.

(2) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası hariç kamu sermayeli bankalar ile kamu iktisadi teşebbüsleri 1. fıkraya kapsamı dışındadır.

Elektronik tebligat**MADDE 9/A-**

(1) Bu Kanun ve 07/02/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanması kapsamında yapılacak tebligatlar, 11/02/1959 tarihli ve 7201 sayılı Tebligat Kanununun 7/A maddesinde düzenlenen elektronik tebligata ilişkin usullere bağlı olmaksızın, elektronik ortamda tebliğ edilebilir ve tebligata elektronik ortamda cevap verilmesi istenebilir. Bu şekilde yapılan tebligatlar karşı tarafa ulaştığında tebliğ edilmiş sayılır.

(2) Başkanlık, elektronik ortamda yapılacak tebligatla ilgili her türlü teknik altyapıyı kurmaya veya kurulmuş olanları kullanmaya, tebliğe elverişli elektronik adres kullanma ve cevapların elektronik ortamda verilmesi zorunluluğu getirmeye, elektronik ortamda tebliğ yapılacaklar ile elektronik ortamdaki tebligata ilişkin diğer usul ve esasları belirlemeye yetkilidir.

İKİNCİ BÖLÜM - YÜKÜMLÜLÜKLER VE BİLGİ DEĞİŞİMİ**Yükümlülerin korunması**

MADDE 10 – (1) Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz.

(2) Özel kanunlarda hüküm bulunsu dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunanlara dair, mahkeme dışında, 3. kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilemez. Bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve güvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli önlemler alınır.

Yükümlülük denetimi

MADDE 11 – (1) Bu Kanun ve ilgili mevzuatla getirilen yükümlülüklerin denetimi, 2. maddede sayılan denetim elemanları vasıtasıyla yerine getirilir.

(2) Başkanlık, yükümlüler nezdinde yapılacak denetimin münferiden veya bir denetim programı kapsamında yapılmasını isteyebilir. Kendisinden talepte bulunulan birim bu talebin gereğini yerine getirmek zorundadır. Görevlendirilecek denetim elemanları Başkanlığın talebi üzerine ilgili birim amirinin teklifi ve bağlı veya ilgili bulundukları Bakanın onayı ile belirlenir.

(3) Yükümlülük denetimiyle görevlendirilen denetim elemanları, bu Kanun kapsamında kamu kurum ve kuruluşları da dahil gerçek ve tüzel kişilerden ve tüzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her türlü bilgi, belge ve kanuni defterleri istemeye ve bunlar nezdinde her türlü evrak ve kayıtları incelemeye, ilgililerden yazılı ve sözlü bilgi almaya yetkili olup ayrıca diğer kanunların kendilerine verdiği yetkileri de kullanır.

(4) Denetim elemanları, kendi görev alanlarına ilişkin olarak kurumlarınca verilen görevleri yaparken tespit ettikleri yükümlülük ihlallerini Başkanlığa bildirir.

Uluslararası bilgi değişimi MADDE 12 – (Mülga)**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - CEZALAR, ELKOYMA VE KARARLARIN BİLDİRİMİ****Yükümlülük ihlâlinde idari ceza****MADDE 13 –**

(1) Başkanlıkça bu Kanunun; 3. ve 6. maddeleri kapsamındaki yükümlülüklerden herhangi birini ihlâl eden yükümlülere otuz bin Türk lirası, 4. maddesinin 1. fıkrasında yer alan yükümlülüklerini ihlâl eden yükümlülere elli bin Türk lirası idari para cezası verilir. Yükümlünün banka, finansman şirketi, faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu, yetkili müessese, ödeme ve elektronik para kuruluşu ile yönetmelikle belirlenecek diğer finansal kuruluşlar olması hâlinde, idari para cezası işlem tutarının yüzde beşinden az olmamak üzere iki kat olarak uygulanır.

(2) Bu Kanunun 5. maddesinin 1. fıkrasında yer alan yükümlülüklerle aykırı hareket edilmesinin tespiti hâlinde yükümlülere yazılı ihtar yapılarak otuz günden az olmamak üzere bir süre verilir. Bu süre sonunda eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde beş yüz bin Türk lirası idari para cezası uygulanır. İdari para cezasının tebliği ile birlikte yazılı ihtar yapılarak altmış günden az olmamak üzere yeni bir süre verilir. Bu süre sonunda da eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde verilen ilk idari para cezasının iki katı idari para cezası daha uygulanır. 2. idari para cezasının tebliğinden itibaren otuz gün içinde eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde yükümlünün faaliyetlerinin belli bir süre durdurulması, kısıtlanması veya faaliyet izin belgesinin iptaline yönelik tedbirlerin alınması için durum ilgili kuruma bildirilir.

(3) Bu Kanunun 5. maddesinin 1. fıkrasında belirtilen yükümlülüklerle uymayan sorumlu yönetim kurulu üyesine, yoksa üst düzey yöneticisine 2. fıkra kapsamında belirtilen ihtarlar yapılmak ve sürelerle uyulmak koşuluyla yükümlüye verilen idari para cezasının dörtte biri uygulanır.

(4) Bu Kanunun 9/A maddesi gereğince getirilen elektronik tebligata ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmediği tespit edilen kişi, kurum veya kuruluşlara Başkanlık tarafından her bir tespit için kırk bin Türk lirası idari para cezası uygulanır. Bu şekilde bir yıl içinde uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı bir milyon Türk lirasını geçemez.

(5) Maddenin 1. ve 2. fıkrası kapsamında uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı; her bir yükümlülük için, ihlalin yapıldığı yıl itibarıyla, 1. fıkra kapsamında iki kat olarak uygulanacak yükümlüler için kırk milyon Türk lirasını, bunlar dışında kalan yükümlüler için dört milyon Türk lirasını aşamaz. Üst tutardan ceza uygulanan yükümlüler nezdinde takip eden yılda aynı neviden bir yükümlülük ihlali olması durumunda bu hadler iki kat olarak uygulanır.

(6) Yükümlülüğün ihlâl edildiği tarihten itibaren sekiz yıl geçtikten sonra idari para cezası verilemez.

(7) Bu Kanun uyarınca verilen idari para cezası kararlarına karşı idari yargı yoluna başvurulabilir.

(8) Bu madde ile ilgili diğer usul ve esaslar Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle belirlenir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - CEZALAR, ELKOYMA VE KARARLARIN BİLDİRİMİ**Yükümlülük ihlâlinde adli ceza**

MADDE 14 – (1) Bu Kanunun 4. maddesinin 2. fıkrası ile 7. ve 8. maddelerindeki yükümlülükleri ihlâl eden kimse bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

(2) Bu suç dolayısıyla tüzel kişiler hakkında bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.

Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi

MADDE 15 – (1) Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.

Gümrük idaresine yapılacak açıklama

MADDE 16 – (1) Türk parası, döviz veya bunlarla ödemeyi sağlayan belgeleri yurt dışına çıkaran veya yurda getiren yolcular, gümrük idaresinin talebi üzerine bunlarla ilgili olarak tam ve doğru açıklama yapmakla mükelleftir.

(2) Yetkililerce talep edildiği halde herhangi bir açıklama yapılmaması veya yanlış ya da yanıltıcı açıklama yapılması halinde, yolcu beraberindeki değerler gümrük idaresi tarafından muhafaza altına alınır. Gümrük idaresince, açıklamada bulunmayan yolculara taşıdıkları değer, tutar konusunda gerçeğe aykırı açıklamada bulunan yolculara ise taşıdıkları değer ile açıkladıkları değer arasındaki farkın onda biri kadar idari para cezası kesilir. Ayrıca durum şüpheli sayılarak Başkanlığa bildirilmekle birlikte ilgili diğer mercilere de intikal ettirilir. Binbeşyüz Yeni Türk Lirasına kadar olan farklar için bu fıkra hükmü uygulanmaz.

Koruma tedbirleri

MADDE 17 – (1) Aklama ve terörün finansmanı suçunun işlendiğine dair kuvvetli şüphe bulunan hallerde 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 128. maddesindeki usûle göre malvarlığı değerlerine elkonulabilir.

(2) Gecikmesinde sakınca bulunan hâllerde Cumhuriyet savcısı da elkoyma kararı verebilir. Hâkim kararı olmaksızın yapılan elkoyma işlemi yirmi dört saat içinde görevli hâkimin onayına sunulur. Hâkim en geç yirmi dört saat içinde onaylanıp onaylanmamasına karar verir. Hâkimin onaylaması hâlinde 04/12/2004 tarihli ve 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 128. maddesinde belirtilen değere ilişkin rapor üç ay içinde alınır ve tekrar hâkim onayına sunulur. Onaylanmama veya raporun üç ay içinde alınamaması hâlinde Cumhuriyet savcılığının kararı hükümsüz kalır.

(3) Aklama suçunun örgüt faaliyeti çerçevesinde işlenip işlenmediğine bakılmaksızın, Ceza Muhakemesi Kanununun 139. maddesinde yer alan hükümlere göre gizli soruşturmacı görevlendirilebilir ve 4208 sayılı Kanunda yer alan hükümlere göre kontrollü teslimat tedbirine karar verilebilir.

Kararların bildirimi

MADDE 18 – (1) Aklama ve terörün finansmanı suçundan dolayı yapılan soruşturma sonucunda verilen kovuşturmayaya yer olmadığına dair karar veya düzenlenen iddianame, kovuşturma sonucunda verilen hüküm ve bu Kanunun 17. maddesine göre verilen elkoyma kararının bir örneği izleyen ayın sonuna kadar ilgili Cumhuriyet savcılıkları ve mahkemelerce Başkanlığa gönderilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - BAŞKANLIK VE KOORDİNASYON KURULU**Başkanlığın görev ve yetkileri - MADDE 19 –(Mülga)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - BAŞKANLIK VE KOORDİNASYON KURULU**İşlemlerin ertelenmesi****MADDE 19/A-**

(1) Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işlemleri, işleme konu malvarlığının aklama veya terörün finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüphe bulunması üzerine; Başkanlıkça şüpheyi teyit etmek, işlemi analiz etmek ya da gerekli görüldüğünde analiz sonuçlarını yetkili makamlara intikal ettirmek amacıyla yedi iş günü süreyle askıya almaya veya bu işlemlerin aynı süreyle gerçekleşmesine izin vermemeye Bakan yetkilidir. Bakan bu yetkisini bakan yardımcısına devredebilir.

(2) Bu yetki, yabancı bir muadil kuruluşun işlemin askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesi yönündeki gerekçeli talebinde yer alan işlemler hakkında da Başkanlıkça aklama veya terörün finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüphe görülmesi şartıyla mütekabiliyet ilkesi gözetilerek kullanılabilir.

(3) 1. fıkra kapsamında askıya alınan veya gerçekleşmesine izin verilmeyen işlemi, alınan karara aykırı şekilde gerçekleştiren yükümlülere işlem tutarı kadar Başkanlıkça idari para cezası verilir. Ancak verilecek idari para cezası elli bin Türk lirasından az olamaz.

(4) Bu maddenin uygulanmasına ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlık tarafından çıkarılan yönetmelikle belirlenir.

Koordinasyon Kurulu MADDE 20 – (Mülga)**Bildirim ve bilgilerin değerlendirilmesi MADDE 21 – (Mülga)****Sırrın ifşası**

MADDE 22 – (1) Aşağıda yazılı kimseler görevlerinden ayrılırlar dahi, görevleri dolayısıyla kişilerin ve bu kişilerle ilgili kimselerin şahıslarına, muamele ve hesap durumlarına, işlerine, işletmelerine, servetlerine ve mesleklerine ilişkin olarak öğrendikleri sırları ifşa edemezler ve kendilerinin veya 3. şahısların yararına kullanamazlar:

- Koordinasyon Kurulu Başkan ve üyeleri, denetim elemanları ile Kurul personeli.
- Bilgilerine ve ihtisaslarına başvurulmuş kişiler.
- Bu bilgileri görevleri dolayısıyla öğrenen diğer kamu görevlileri.

(2) Bu kişiler, öğrendikleri sırları ifşa etmeleri halinde, bir yıldan dört yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır. Bu sırlar maddi menfaat karşılığında ifşa edildiğinde verilecek hapis cezası iki yıldan az olamaz.

(3) Bu Kanun uyarınca yabancı ülkelerdeki muadil kuruluşlara Başkanlıkça bilgi verilmesi sırrın ifşası sayılmaz.

BEŞİNCİ BÖLÜM - ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

MADDE 23 – (1) Malî Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığında kullanılmak üzere ekli (1) sayılı listede yer alan kadrolar ihdas edilerek 13/12/1983 tarihli ve 190 sayılı Genel Kadro ve Usulü Hakkında Kanun Hükmünde Kararnameye ekli (I) sayılı cetvelin Maliye Bakanlığına ait bölümüne eklenmiştir.

MADDE 24 – (1) (13/12/1983 tarihli ve 178 sayılı Maliye Bakanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ile ilgili olup yerine işlenmiştir.)

Ek ödemeler

MADDE 25 – (1) Koordinasyon Kurulunun başkan ve üyelerine her toplantı için (3000) gösterge rakamının memur aylık katsayısıyla çarpımı sonucunda bulunan tutar üzerinden toplantı ücreti ödenir.

(2) Başkanlıkta görev yapan;

a) (Mülga) b) (Mülga)

c) Bu Kanun kapsamında görevlendirilen denetim elemanlarına (Altı ayı geçmemek üzere)(10000)

ç) (Mülga) d) (Mülga) e) (Mülga)

gösterge rakamının memur aylık katsayısıyla çarpımı sonucunda bulunan tutarı geçmemek üzere Bakan onayı ile ek ücret ödenir.

(3) (Mülga)

(4) Bu ödemeler damga vergisi hariç herhangi bir vergi ve kesintiye tâbi tutulmaz.

BEŞİNCİ BÖLÜM - ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER**Kaldırılan ve değiştirilen hükümler**

MADDE 26 – (1) 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı Kanunun 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 12 ve 14. maddeleri, 2. maddesinin (a), (b), (d) ve (e) bentleri ile 15. maddesinin 1. ve 3. fıkraları yürürlükten kaldırılmıştır.

(2) 4208 sayılı Kanunun 13. maddesinin 1. ve 3. fıkraları yürürlükten kaldırılmış ve 2. fıkrası "Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerinin kontrollü teslimatına ilişkin yabancı ülke talepleri hakkında karar vermeye Ankara Sulh Ceza Mahkemesi yetkilidir." şeklinde değiştirilmiştir.

(3) Diğer mevzuatta yer alan "karapara" ibaresinden "suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri", "karapara aklama suçu" ibaresinden "aklama suçu" anlaşılr.

Yönetmelikler

MADDE 27 – (1) Bu Kanunun 2. maddesinin (d) ve (e) bentleri ile 3, 4, 6, 7, 11, 15, 16, 19 ve 20. maddelerinde belirtilen hususlara ilişkin usûl ve esaslar Cumhurbaşkanınca çıkarılan yönetmeliklerle düzenlenir.

Maktu tutarların artırımı

MADDE 28 – (1) Bu Kanunun 13. ve 16. maddelerinde yer alan maktu tutarlar her yılın başından geçerli olmak üzere, bir önceki yıl için 04/01/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca belirlenen yeniden değerlendirme oranında artırılarak uygulanır. Hesaplamalarda on Yeni Türk Lirasına kadar olan tutarlar dikkate alınmaz.

EK MADDE 1 –

Başkanlık, aklama suçunun araştırılması ve incelenmesi ile yükümlülük denetimi görevlerini, denetim elemanları arasından Başkanın talebi üzerine ilgili birim amirinin teklifi ve bağlı veya ilgili bulundukları bakanın onayı ile belirlenerek Başkanlık emrinde üç yıla kadar geçici süreyle görevlendirilen denetim elemanları vasıtasıyla da yerine getirebilir. Bu süre aynı usul ve esaslar dahilinde üç yıla kadar daha uzatılabilir. Başkanlık emrinde görevlendirilen denetim elemanlarına görev süresi boyunca 25. madde uyarınca süre sınırlamasına tabi olmaksızın ek ödeme yapılır.

GEÇİCİ MADDE 1 – (1) Bu Kanunda öngörülen düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, mevcut düzenlemelerin bu Kanuna aykırı olmayan hükümlerinin uygulanmasına devam olunur.

GEÇİCİ MADDE 2 – (1) Bu Kanunun 21. maddesinin 2. fıkrasında belirtilen yabancı dil şartı, Kanunun yürürlüğe girdiği tarihte Malî Suçları Araştırma Uzman Yardımcısı olarak görev yapanlar için uygulanmaz.

GEÇİCİ MADDE 3-

(1) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla mesleğe özel yarışma sınavı ile girmiş ve yeterlik sınavıyla bulundukları kadrolara atanmış olmaları kaydıyla, 14/07/1965 tarihli ve 657 sayılı Kanunun 152. maddesinin "II- Tazminatlar" kısmının "A- Özel Hizmet Tazminatı" bölümünün (e), (f), (g) ve (ğ) bentlerinde sayılan kadro unvanlarında bulunanlar ile Bankalar Yeminli Murakıpları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanlarından başvuranlar arasından yapılacak yazılı ve/veya sözlü sınavda başarılı olanlar, 31/12/2018 tarihine kadar merkezi yönetim bütçe kanununda yer alan sınırlamalara tabi olmaksızın naklen Maliye Uzmanı olarak atanır. Bunlar Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığında görevlendirilir. Bu şekilde atananların söz konusu kadrolarda geçen hizmet süreleri Maliye Uzmanı, yardımcılık veya stajyerliklerde geçen hizmet süreleri ise Maliye Uzman Yardımcısı kadrolarında geçmiş sayılır. Bunlardan 657 sayılı Kanuna tabi olmayanların anılan kadrolar ile bunların yardımcılık veya stajyerliklerinde geçen hizmet süreleri her yıl için bir kademe ilerlemesi ve her üç yıl için bir derece yükselmesi verilmek suretiyle değerlendirilir. Bu madde uyarınca Maliye Uzmanı olarak atanacakların sayısı 250'yi geçemez. Başvuru ve sınava ilişkin usul ve esaslar ile bu fıkranın uygulanmasına yönelik diğer hususlar Bakanlıkça belirlenir.

MADDE 29 – (1) Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 30 – (1) Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

6415 SAYILI TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA KANUN

www.vergiusul.com

BİRİNCİ BÖLÜM - AMAÇ, KAPSAM VE TANIMLAR**Amaç ve kapsam**

MADDE 1 – (1) Bu Kanun, terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 2 – (1) Bu Kanunun uygulanmasında;

- a) Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,
 - b) Değerlendirme Komisyonu: Malvarlığının Dondurulmasını Değerlendirme Komisyonunu,
 - c) Fon: Para veya değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal, hak, alacak ile bunları temsil eden her türlü belgeyi,
 - ç) Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin;
 - 1) Mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri,
 - 2) Adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri,
 - d) Malvarlığının dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanmasını,
- ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM - TERÖRİZMİN FİNANSMANI SUÇU**Fon sağlanması veya toplanması yasak fiiller**

MADDE 3 – (1) Aşağıda sayılan fiillerin gerçekleştirilmesi amacıyla fon sağlanması veya toplanması yasaktır:

- a) Bir halkı korkutmak veya sindirmek ya da bir hükûmeti veya uluslararası kuruluşu herhangi bir eylemi gerçekleştirmeye veya gerçekleştirmekten kaçınmaya zorlamak amacıyla, kasten öldürme veya ağır yaralama fiilleri.
- b) 12/04/1991 tarihli ve 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu kapsamında terör suçu olarak kabul edilen fiiller.
- c) Türkiye'nin taraf olduğu;
 - 1) Uçakların Kanun Dışı Yollarla Ele Geçirilmesinin Önlenmesi Hakkında Sözleşme,
 - 2) Sivil Havacılığın Güvenliğine Karşı Kanun Dışı Eylemlerin Önlenmesine İlişkin Sözleşme,
 - 3) Diplomasi Ajanları da Dahil Olmak Üzere Uluslararası Korunmaya Sahip Kişilere Karşı İşlenen Suçların Önlenmesi ve Cezalandırılmasına Dair Sözleşme,
 - 4) Rehine Alınmasına Karşı Uluslararası Sözleşme,
 - 5) Nükleer Maddelerin Fiziksel Korunması Hakkında Sözleşme,
 - 6) Sivil Havacılığın Güvenliğine Karşı Kanun Dışı Eylemlerin Önlenmesine İlişkin Sözleşmeye Munzam, Uluslararası Sivil Havacılığa Hizmet Veren Havaalanlarında Kanun Dışı Şiddet Olaylarının Önlenmesine İlişkin Protokolde,
 - 7) Denizde Seyir Güvenliğine Karşı Yasadışı Eylemlerin Önlenmesine Dair Sözleşme,
 - 8) Kıta Sahanelerinde Bulunan Sabit Platformların Güvenliğine Karşı Yasadışı Eylemlerin Önlenmesine Dair Protokolde,
 - 9) Terörist Bombalamalarının Önlenmesine İlişkin Uluslararası Sözleşme, yasaklanan ve suç olarak düzenlenen fiiller.

İKİNCİ BÖLÜM - TERÖRİZMİN FİNANSMANI SUÇU**Terörizmin finansmanı suçu**

MADDE 4 – (1) 3. madde kapsamında suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlayan veya toplayan kişi, fiili daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, beş yıldan on yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır.

(2) 1. fıkra da sayılan fiillerin, örgütü kuran veya yöneten ya da örgüt üyesi tarafından gerçekleştirilmesi hâlinde bu kişiler hakkında örgüt kurmak, yönetmek veya örgüte üye olmak suçları uyarınca verilecek ceza üçte birine kadar artırılır.

(3) 1. fıkra hükmüne göre ceza verilebilmesi için fonun bir suçun işlenmesinde kullanılmış olması şartı aranmaz.

(4) Bu madde kapsamına giren suçların kamu görevinin sağladığı nüfuz kötüye kullanılmak suretiyle işlenmesi hâlinde, verilecek ceza yarı oranında artırılır.

(5) Suçun bir tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde işlenmesi hâlinde, bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.

(6) Suçun, yabancı bir devlet veya uluslararası bir kuruluş aleyhine işlenmesi hâlinde, soruşturma ve kovuşturma yapılması Adalet Bakanının talebine bağlıdır.

(7) 3713 sayılı Kanunun soruşturmaya, kovuşturmaya ve infaza ilişkin hükümleri, bu suç bakımından da uygulanır.

(8) Bu suç bakımından 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun;

- a) 133. maddesinde yer alan şirket yönetimi için kayyım tayini,
- b) 135. maddesinde yer alan iletişimin tespiti, dinlenmesi ve kayda alınması,
- c) 139. maddesinde yer alan gizli soruşturmacı görevlendirilmesi,
- ç) 140. maddesinde yer alan teknik araçlarla izleme, tedbirlerine ilişkin hükümler uygulanabilir.

Ayrıca, 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı Kanunda yer alan hükümlere göre kontrollü teslimat tedbirine karar verilebilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MALVARLIĞININ DONDURULMASI**Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları**

MADDE 5 – (1) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin 1267 (1999), 1988 (2011), 1989 (2011) ve 2253 (2015) sayılı kararlarıyla listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonların tasarrufunda bulunan malvarlığının dondurulması kararları ve bu listelerden çıkarılanlara ilişkin malvarlığının dondurulmasının kaldırılması kararlarının uygulanmasına yönelik Cumhurbaşkanı kararı, Resmî Gazete’de yayımlanır ve gecikmeksizin uygulanır.

(2) Alınan kararlar, Dışişleri Bakanlığı tarafından Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyine bildirilir.

(3) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarına karşı yapılacak başvurular Başkanlık tarafından Dışişleri Bakanlığı aracılığıyla Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyine iletilir.

(4) 3. ve 4. madde kapsamına giren fiillerin gerçekleştirildiği hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden Değerlendirme Komisyonunun önerisi üzerine Cumhurbaşkanı tarafından kişi, kuruluş veya organizasyonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin 1267 (1999), 1988 (2011), 1989 (2011) ve 2253 (2015) sayılı kararları ile bu kararlara dayanarak çıkarılan müteakip kararlar uyarınca malvarlığının dondurulmasına ilişkin oluşturulan listelere eklenmesi ve bu makul sebeplerin ortadan kalkması hâlinde listelerden çıkarılması Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyine teklif edilebilir. Cumhurbaşkanının teklifi Dışişleri Bakanlığı tarafından Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyine bildirilir.

Yabancı devletlerce yapılan talepler

MADDE 6 – (1) Bir yabancı devlet hükûmeti tarafından bir kişi, kuruluş veya organizasyonun tasarrufunda bulunan malvarlığının dondurulmasına ilişkin olarak Türkiye’den talepte bulunulması hâlinde, Değerlendirme Komisyonunca değerlendirilen talep Cumhurbaşkanı tarafından karara bağlanır. Bu değerlendirmede karşılıklılık ilkesi gözetilir. Karar verilebilmesi için, yabancı devlet tarafından taleple birlikte gerekçelerinin de gönderilmesi gerekir.

(2) Bu talepler, Başkanlığa veya Başkanlığa iletmek üzere Adalet Bakanlığı veya Dışişleri Bakanlığına yapılır.

(3) Yabancı devlet hükûmetinin malvarlığının dondurulmasına ilişkin taleplerinin yerine getirilmesi için, ilgili devletten teminat talep edilebilir.

(4) Malvarlığının dondurulmasına ilişkin talepler hakkındaki Cumhurbaşkanı kararı, Dışişleri Bakanlığı tarafından talepte bulunan devlete bildirilir.

(5) Bu madde uyarınca verilen malvarlığının dondurulması kararının Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren bir yıl içinde, talep eden devlet tarafından soruşturma başlatılmadığı takdirde ilgili karar kaldırılabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MALVARLIĞININ DONDURULMASI**Yabancı devletlere yapılacak malvarlığının dondurulması talepleri ile Türkiye’de bulunan malvarlığı hakkında yapılacak işlem**

MADDE 7 – (1) 5. ve 6. maddelerde düzenlenen hususlar dışında, Değerlendirme Komisyonu, 3. ve 4. madde kapsamına giren fiilleri gerçekleştirdiği hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden kişi, kuruluş veya organizasyonların yabancı ülkelerde bulunan malvarlığının dondurulması talebiyle Cumhurbaşkanına öneride bulunulmasına karar verebilir.

(2) Yabancı devletlere yapılacak malvarlığının dondurulması talepleri hakkındaki Cumhurbaşkanlığı kararı, Dışişleri Bakanlığı tarafından talepte bulunulan devlete bildirilir.

(3) 5. ve 6. maddelerde düzenlenen hususlar dışında, mahkemelerce terör örgütü olduğuna kesin olarak karar verildikten sonra 3. ve 4. madde kapsamına giren fiilleri gerçekleştirdiği hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden kişi, kuruluş veya organizasyonların Türkiye’de bulunan malvarlığının dondurulmasına ve bu makul sebeplerin ortadan kalkması hâlinde malvarlığının dondurulmasının kaldırılmasına Değerlendirme Komisyonunun önerisi üzerine Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından birlikte karar verilebilir.

(4) 3. fıkra kapsamında verilen malvarlığının dondurulmasına ilişkin karar derhal uygulanır ve kırk sekiz saat içinde, Hâkimler ve Savcılar Kurulu tarafından belirlenen Ankara ağır ceza mahkemesinin onayına sunulur. Mahkeme, makul sebeplerin varlığı yönünden yapacağı inceleme neticesinde malvarlığının dondurulması kararının devamına veya kaldırılmasına beş gün içinde karar verir ve sonucu derhal Başkanlığa bildirir. Mahkemenin kararlarına karşı Ceza Muhakemesi Kanunu hükümlerine göre itiraz edilebilir.

(5) Değerlendirme Komisyonu, Türkiye’de bulunan malvarlığının dondurulmasına ilişkin kararın Resmî Gazete’de yayımlanmasından itibaren en geç altışar aylık dönemlerle makul sebeplerin varlığının devam edip etmediğini değerlendirerek önerisini ilgili bakanlara sunar.

(6) İlgililer tarafından malvarlığının dondurulması kararının kaldırılmasına ilişkin talepler Değerlendirme Komisyonuna yapılır. Komisyon, taleplere ilişkin önerisini ilgili bakanlara sunar. Yerinde görülmeyen talepler 4. fıkra uyarınca karar verilmek üzere ilgili mahkemeye gönderilir.

(7) 3. fıkra uyarınca, Türkiye’de bulunan malvarlığının dondurulmasına karar verildiği takdirde ilgililer hakkında Ceza Muhakemesi Kanunu uyarınca soruşturma açılması talebiyle suç duyurusunda bulunulmasına Başkanlık tarafından karar verilir. Soruşturma ve kovuşturma sonucunda verilen kararlar Değerlendirme Komisyonuna sunulmak üzere Başkanlığa gönderilir.

Araştırma

MADDE 8 – (1) Malvarlığının dondurulması kararları hakkında yapılacak mali araştırma Başkanlık tarafından yerine getirilir. Bu görevin yerine getirilmesi amacıyla kamu kurum ve kuruluşları ile gerçek ve tüzel kişilerden talep edilen bilgiler istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin Başkanlığa iletilir.

(2) Adalet, İçişleri ve Dışişleri bakanlıklarıyla Millî İstihbarat Teşkilâtı Müsteşarlığı, Hazine Müsteşarlığı ve ilgili diğer kamu kurum ve kuruluşları, 5. maddenin 4. fıkrası ile 6. ve 7. maddelerin uygulanması kapsamında malvarlığının dondurulmasına ve malvarlığının dondurulmasının kaldırılmasına ilişkin alınacak karar ve yapılacak talepler hakkında bilgi, belge ve bulgular ile değerlendirmelerini Başkanlığa bildirir.

(3) Araştırma sonuçları, Başkanlık tarafından Değerlendirme Komisyonuna sunulur.

(4) Malvarlığının dondurulmasına ilişkin olarak yapılacak araştırma işlemleri gizlilik esaslarına uygun olarak yerine getirilir.

Değerlendirme Komisyonu

MADDE 9 – (1) 5. maddenin 4. fıkrası ile 6. ve 7. maddeler kapsamında malvarlığının dondurulmasıyla ilgili olarak Malvarlığının Dondurulmasını Değerlendirme Komisyonu oluşturulmuştur.

(2) Görüş ve bilgilerine gerek duyulan kurum ve kuruluşların temsilcileri de Değerlendirme Komisyonuna çağrılabilir.

(3) Değerlendirme Komisyonu, 1. fıkrafta sayılan üyeler veya bunların yerlerine usulüne uygun olarak atanan vekilleriyle toplanarak katılanların en az beşinin oyu ile karar verir.

(4) Değerlendirme Komisyonunun sekretarya hizmetleri Başkanlık tarafından yürütülür.

(5) Değerlendirme Komisyonunun başkan ve üyelerine her toplantı için (4.000) gösterge rakamının memur aylık katsayısıyla çarpımı sonucu bulunan tutar üzerinden toplantı ücreti ödenir. Bu ödemeler damga vergisi hariç herhangi bir vergi ve kesintiye tabi tutulmaz.

(6) Değerlendirme Komisyonunun çalışma usul ve esasları yönetmelikle belirlenir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MALVARLIĞININ DONDURULMASI

Malvarlığının dondurulması kararına aykırılığın hukuki sonuçları

MADDE 10 – (1) Malvarlığının dondurulması kararına aykırı olarak yapılan her türlü tasarruf ve işlem hükümsüzdür. Bu tasarruf ve işlemlerle ilgili olarak 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanununun iyi niyetin korunmasına ilişkin hükümleri saklıdır.

Kararın tebliğ ve ilanı

MADDE 11 – (1) Bu Kanun hükümlerine göre alınan malvarlığının dondurulması ve bu kararın kaldırılmasına ilişkin kararlar Resmî Gazete’de yayımlanır. Bu kararlar yayımı tarihinde, hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen ilgili kişi ve kuruluşa tebliğ edilmiş sayılır.

(2) Malvarlığının dondurulması kararında; kararın kimin hakkında verildiği, sebepleri, kapsamı, süresi ve bu karara karşı başvurulabilecek kanun yolları ile başvuru süresi yer alır.

Malvarlığının dondurulması kararlarının icrası

MADDE 12 – (1) Malvarlığının dondurulması kararı ve bu kararın kaldırılmasına ilişkin karar Resmî Gazete’de yayımı ile birlikte hukuki sonuçlarını doğurur.

(2) Bu Kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulması kararlarının yerine getirilmesinden Başkanlık sorumludur.

(3) Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilmiş olanlar, alacak ve borçları ile diğer tüm malvarlığı değerlerini ve bunların dayanağına ilişkin bilgileri; bunlardan alacağı veya borcu olan gerçek ve tüzel kişiler ise alacak veya borcun miktarı ile dayanağına ilişkin bilgileri, malvarlığının dondurulması kararının Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren en geç otuz gün içinde Başkanlığa bildirirler.

(4) Malvarlığının dondurulması kararı, Başkanlığın talebi üzerine 5271 sayılı Kanunun 128. maddesinin 3. ila 7. fıkralarında belirtilen usule uygun olarak gecikmeksizin yerine getirilir.

(5) Malvarlığının dondurulması kararının yerine getirilmesi talebinde bulunulan gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum ve kuruluşları; nezdinde malvarlığı kaydı (...) bulunuyor ise dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri talep tarihinden itibaren yedi gün içinde Başkanlığa bildirir.

(6) Malvarlığında herhangi bir artış meydana gelmesi hâlinde, bu artışlar da malvarlığının dondurulması hükümlerine tabidir.

(7) Malvarlığının dondurulması kararının kaldırılmasına ilişkin kararlar, Başkanlık tarafından 4. fıkra uyarınca dondurma kararını yerine getiren kişi, kurum veya kuruluşlara bildirilir ve Resmî Gazete’de yayımlanır.

Notlar:

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MALVARLIĞININ DONDURULMASI**Dondurulan malvarlığının yönetimi**

MADDE 13 – (1) Dondurulmasına karar verilen malvarlığının yönetimi, ilgili gerçek veya tüzel kişiye aittir. Ancak bu maddenin 2. ve 3. fıkralarındaki işlemler hariç olmak üzere, malvarlığı dondurulan kişiler bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamazlar. Malvarlığının dondurulması kararının yerine getirilmesi talebinde bulunan gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum veya kuruluşları da bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini sağlayamaz ve kolaylaştıramazlar.

(2) Malvarlığı dondurulan gerçek kişinin ve bakmakla yükümlü olduğu yakınlarının asgari geçimlerini sağlamak veya ticari işletmeler ve diğer tüzel kişilerin faaliyetlerine devam edebilmelerini temin etmek üzere;

a) Taşınmazlar ile kara, deniz ve hava ulaşım araçları gibi taşınırılar üzerinde sair kişiler lehine ayni veya şahsi hak tesisi,

b) Banka veya diğer finans kurumlarındaki hesaplar üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,

c) Gerçek veya tüzel kişiler nezdindeki her türlü hak ve alacaklar üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,

ç) Kıymetli evrak üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,

d) Şirketlerdeki ortaklık payları üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,

e) Kiralık kasa mevcutları üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması,

f) Ticari işletme veya diğer tüzel kişilerin mal ve hizmet alım satımı ile bakım, işletim, onarım giderleri, defter ve belgelerinde kayıtlı borçlar, kira, kredi, kayyım hizmeti, sigorta primi, avukatlık ücreti, ücret ve maaş gibi zorunlu ödemelerin gerçekleştirilmesi, işlemleri Başkanlığın izniyle yapılabilir.

(3) Dondurulan malvarlığından ödenmesi gereken vergi, resim, harç, kira, sosyal güvenlik primi gibi kamu kurumu veya kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlara yapılacak her türlü zorunlu ödemeler, izin alınmaksızın gerçekleştirilebilir. Ancak Başkanlık gerek görmesi hâlinde bu işlemleri de izne tabi tutabilir.

(4) Taşınmazlar ile kara, deniz ve hava ulaşım araçları gibi taşınırılar üzerinde sair kişiler lehine ayni veya şahsi hak tesisine izin verilmesi hâlinde;

a) Sözleşme metninin bir örneği,

b) Sözleşme gereğince karşılık olarak ödenmesi gereken para ve sair malvarlığı değerinin miktarına, ödeme takvimine, ödemenin yapılacağı banka hesabına ilişkin bilgiler, hakkın tesis edildiği tarihten itibaren en geç on beş gün içinde Başkanlığa verilir.

(5) Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilmiş olanlara dondurma kararının Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren yapılacak her türlü ödeme, ancak bu kişilere ait bir banka hesabına yapılabilir. Malvarlığı dondurulan kişinin merkezi veya şubesi Türkiye’de bulunan bir bankada hesabı yoksa Başkanlık tarafından kişi adına hesap açtırılır.

(6) Dondurulan malvarlığının yönetimine ilişkin izin; belirlenen kişi veya kişilere, belirli koşullar veya sınırlar dâhilinde bir defaya mahsus ya da süreli olarak verilebilir.

(7) Başkanlık, gerek gördüğü hâllerde verdiği iznin kapsamını veya süresini değiştirebilir veya iptal edebilir.

Denetim

MADDE 14 – (1) Başkanlık;

a) Nezdinde malvarlığı bulunduran kişi ve kuruluşların dondurma kararına uygun hareket edip etmediğini,

b) Dondurulan malvarlığının yönetiminin bu Kanun hükümlerine uygun olarak yerine getirilip getirilmediğini, denetlemek, gerektiğinde ilgili defter, belge ve kayıtlar üzerinde araştırma ve incelemelerde bulunmak üzere 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 2. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendinde belirtilen denetim elemanlarını veya Başkanlıkta istihdam edilen maliye uzmanlarını görevlendirir.

(2) 1. fıkra uyarınca görevlendirilenlere 10/02/1954 tarihli ve 6245 sayılı Harcırah Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, (7.000) gösterge rakamının memur aylık katsayısıyla çarpımı sonucunda bulunan tutarı geçmemek üzere Başkanlık onayı ile aylık ek ücret ödenir. Bu ödemeler damga vergisi hariç herhangi bir vergi ve kesintiye tabi tutulmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MALVARLIĞININ DONDURULMASI**Ceza hükümleri**

MADDE 15 – (1) Bu Kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösteren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.

(2) Bu Kanunun 5 ila 7. maddeleri uyarınca hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonların yararına veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara bu niteliklerini bilerek ve isteyerek fon sağlayan veya toplayan ya da finansal hizmet veren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, bir yıldan üç yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.

(3) 1. fıkra kapsamında malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen ya da 2. fıkra kapsamında fon sağlayan veya toplayan ya da finansal hizmet veren kişinin, bir tüzel kişinin organ veya temsilcisi olması veya organ veya temsilcisi olmamakla birlikte, tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde görev üstlenmiş bulunması hâlinde ayrıca bu tüzel kişiye on bin Türk lirasından iki milyon Türk lirasına kadar idari para cezası verilir. Ancak bu fıkra uyarınca verilecek idari para cezası, tespit edilmesi hâlinde işleme konu edilen miktardan az olamaz.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER**Uygulanacak hükümler ve yollamalar**

MADDE 16 – (1) Bu Kanunda hüküm bulunmayan hâllerde, 5549 sayılı Kanunun bu Kanuna aykırı olmayan hükümleri uygulanır.

(2) Mevzuatta, bu Kanunla yürürlükten kaldırılan 3713 sayılı Kanunun 8. maddesine yapılan yollamalar bu Kanunun 4. maddesine yapılmış sayılır.

İhdas edilen kadrolar

MADDE 17 – (1) Başkanlıkta kullanılmak üzere ekli (1) sayılı listede yer alan kadrolar ihdas edilerek 13/12/1983 tarihli ve 190 sayılı Genel Kadro ve Usulü Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin eki (I) sayılı cetvelin Maliye Bakanlığına ait bölümüne eklenmiştir.

Yürürlükten kaldırılan hükümler

MADDE 18 – (1) 3713 sayılı Kanunun 8. maddesi yürürlükten kaldırılmıştır.

Yönetmelik

MADDE 19 – (1) Bu Kanunun uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Adalet, Dışişleri, İçişleri ve Maliye bakanlıkları tarafından müştereken hazırlanan yönetmelikle düzenlenir. Yönetmelik, bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten itibaren altı ay içinde yürürlüğe konulur.

Mevcut kararların uygulanması

GEÇİCİ MADDE 1 – (1) Bu Kanun hükümleri, bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten önce Bakanlar Kurulu tarafından alınmış olan malvarlığının dondurulmasına ilişkin kararların yerine getirilmesinde de uygulanır.

Yürürlük

MADDE 20 – (1) Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 21 – (1) Bu Kanun hükümlerini Bakanlar Kurulu yürütür.

7262 SAYILI KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KANUN

www.vergiusul.com

BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL HÜKÜMLER**Amaç, kapsam ve tanımlar**

MADDE 1 – (1) Bu Kanunun amacı, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

(2) Bu Kanun hükümleri, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarının kapsamına bağlı olarak uygulanır.

(3) Bu Kanunun uygulanmasında;

a) BMGK: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyini,

b) BMGK kararı: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarını ve bu kararların eklerini,

c) Komisyon: Denetim ve İşbirliği Komisyonunu,

ifade eder. Fon, malvarlığı ve malvarlığının dondurulması tanımları bakımından 07/02/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 2. maddesinde yer alan tanımlar uygulanır.

Yasak işlem ve faaliyetler

MADDE 2 – (1) BMGK kararlarının kapsamına bağlı olarak;

a) Bu kararlarda yer alan kişi veya kuruluşlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması ya da bunların Türkiye’de iş ortaklığına ya da başkaca iş ilişkilerine girmesi,

b) Bu kararlarda yasaklanan nükleer, balistik füze programları veya diğer faaliyetlerle ilgili olarak organizasyonlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması, yasaktır.

(2) BMGK kararlarının kapsamına bağlı olarak bu kararlarda belirtilen kişi, kuruluş veya organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların;

a) Türkiye’de temsilcilik açması, her türlü faaliyette bulunması, faaliyetlerini gerçek veya tüzel kişiler aracılığıyla doğrudan ya da dolaylı olarak yürütmesi,

b) Bankalarının Türkiye’de şube veya temsil ofisi açması ya da iş ortaklığına girmesi,

c) Bankaları ile iş ortaklığı kurulması, sermaye ortaklığına gidilmesi veya muhabir banka ilişkisi tesis edilmesi, yasak olup, mevcut olanlar sonlandırılır.

(3) BMGK tarafından izin verilen hâller dışında ilgili kararların kapsamına bağlı olarak bu kararlarda belirtilen madde, malzeme ve ekipmanın ithali, ihracı, transit ve teknolojinin transferi veya nükleer faaliyetlere ya da nükleer silah atma sistemlerinin geliştirilmesine katkı sağlanması veya destek verilmesi yasaktır.

(4) BMGK kararlarına karşı ilgililer tarafından Komisyona yapılan başvurular, Dışişleri Bakanlığı aracılığıyla BMGK’ya iletilir.

Malvarlığının dondurulması ve yasakların uygulanması

MADDE 3 – (1) BMGK’nın kararlarına konu;

a) Kişi veya kuruluşların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların Türkiye’de bulunan malvarlığının,

b) Deniz ulaşım araçlarının, dondurulması veya 2. maddede belirtilen yasaklama kararları ile bu kararların kaldırılması kararları Cumhurbaşkanının Resmî Gazete’de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin uygulanır.

(2) BMGK’nın kararlarında belirtilen organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların 2. maddede belirtilen yasaklı işlem ve faaliyetlerde bulunduklarına ilişkin makul sebeplerin varlığı hâlinde Komisyonun önerisi üzerine Türkiye’deki malvarlıkları Cumhurbaşkanının Resmî Gazete’de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin dondurulur.

(3) 1. ve 2. fıkra uyarınca verilen kararların Resmî Gazete’de yayımlanması ile birlikte nihai listeler, ilgili kamu kurum ve kuruluşları tarafından internet sitelerinde gecikmeksizin yayımlanır.

(4) BMGK kararları uyarınca malvarlığının dondurulmasına ilişkin verilen kararların icrası ve sonuçları bakımından bu Kanunda düzenlenen hükümler saklı kalmak üzere 6415 sayılı Kanunun ilgili hükümleri uygulanır.

(5) 1. fıkra uyarınca verilen yasaklama kararları ilgisine göre yetkili kamu kurum ve kuruluşları tarafından derhal yerine getirilir.

(6) BMGK kararlarında belirtilen harcama ve ödemeler için kararda gösterilen usul ve sınırlarla bağlı kalmak üzere 1. ve 2. fıkra hükümleri uygulanmaz.

BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL HÜKÜMLER**Denetim ve İş Birliği Komisyonu**

MADDE 4 – (1) Bu Kanunun uygulanmasıyla ilgili olarak Denetim ve İş Birliği Komisyonu oluşturulmuştur. Bu Kanunun uygulanmasında denetim ve iş birliği, Komisyon tarafından sağlanır. Komisyon, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanının başkanlığında; Adalet Bakanlığı, Dışişleri Bakanlığı, Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı, İçişleri Bakanlığı, Milli Savunma Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanlığı, Milli İstihbarat Teşkilatı Başkanlığı, Nükleer Düzenleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulunun en az genel müdür veya başkan yardımcısı düzeyinde olmak üzere bildireceği üyelerden oluşur. Komisyonun sekretarya hizmetleri Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülür.

(2) Görüş ve bilgilerine gerek duyulan kurum ve kuruluşların temsilcileri Komisyona çağrılabilir. Komisyon, gerek görmesi hâlinde ilgili kişi, kurum ve kuruluşlardan görüş, bilgi ve belge talebinde bulunabilir. Komisyon bu Kanunun uygulanmasıyla ilgili olarak bilgi ve belge istediği takdirde talepte bulunulan kişi, kurum ve kuruluşlar, kanunlarda yer alan hükümlere dayanarak bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar. Komisyon kamu kurum ve kuruluşlarına uygulamaya ve alınması gereken tedbirlere ilişkin olarak görüş bildirebilir ve öneride bulunabilir.

(3) Kamu kurum ve kuruluşları, 2. maddede belirtilen yasak işlem ve faaliyetlere ilişkin bilgi, belge ve bulgular ile değerlendirmelerini Komisyona bildirmekle yükümlüdür.

(4) Komisyon, yasak işlem ve faaliyetlerin gerçekleştirildiği hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden kişi ve kuruluşlar ile deniz ulaşım araçlarının BMGK listelerine eklenmesine ve bu makul sebeplerin ortadan kalkması hâlinde listelerden çıkarılmasına ilişkin olarak BMGK'ya gönderilmek üzere Cumhurbaşkanına öneride bulunabilir.

(5) Komisyon yılda en az iki defa toplanır. Komisyon başkanı gerektiğinde Komisyonu toplantıya çağırabilir. Komisyon, 1. fıkrada sayılan üyeler ile toplanarak katılanların en az dokuzunun oyu ile karar verir. Komisyonun başkan ve üyelerine her toplantı için (4.000) gösterge rakamının memur aylık katsayısıyla çarpımı sonucu bulunan tutar üzerinden toplantı ücreti ödenir. Bu ödemeler damga vergisi hariç bir vergi ve kesintiye tabi tutulmaz. Bir yılda beşten fazla toplantı için ödeme yapılmaz.

(6) Komisyon çalışmaları gizlilik esaslarına uygun olarak yerine getirilir.

Ceza hükümleri

MADDE 5 – (1) 2. maddenin 1. ve 2. fıkrasında yer alan yasaklara aykırı hareket edenler, fiil daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, bir yıldan beş yıla kadar hapis veya adli para cezası ile cezalandırılır.

(2) 2. maddenin 3. fıkrasında yer alan yasaklara aykırı hareket edenler, fiil daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, iki yıldan sekiz yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır.

(3) 3. madde hükümlerine göre malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösteren kişilere, fiil daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.

(4) Bu madde kapsamına giren suçların kamu görevinin sağladığı nüfuz kötüye kullanılmak suretiyle işlenmesi hâlinde, verilecek ceza yarı oranında artırılır.

(5) Bu maddede tanımlanan fiillerin suç işlemek için teşkil edilmiş bir örgütün faaliyeti çerçevesinde işlenmesi hâlinde, verilecek ceza bir kat artırılır.

(6) Bu madde kapsamına giren suçların bir tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde işlenmesi hâlinde, bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.

(7) 2. maddede belirtilen yasak işlem ve faaliyetleri gerçekleştiren veya 3. madde hükümlerine göre malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen kişinin bir tüzel kişinin organ veya temsilcisi olması veya organ veya temsilcisi olmamakla birlikte tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde görev üstlenmiş bulunması hâlinde ayrıca bu tüzel kişiye on bin Türk lirasından iki milyon Türk lirasına kadar idari para cezası verilir.

(8) 7. fıkrada belirtilen fiilin bir özel hukuk tüzel kişinin yararına gerçekleştirilmesi hâlinde verilecek idari para cezasının üst sınırı elli milyon Türk lirasıdır. Bu fıkra uyarınca verilecek idari para cezası, tespit edilmesi hâlinde işleme veya eyleme konu miktardan az olamaz.

(9) Bu madde hükümlerine göre idari para cezasına karar vermeye Komisyon yetkilidir.

Yönetmelik

MADDE 6 – (1) Bu Kanunun uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar ile Komisyonun çalışma usul ve esasları Adalet Bakanlığı, Dışişleri Bakanlığı, Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı, İçişleri Bakanlığı ve Ticaret Bakanlığı tarafından müştereken hazırlanacak yönetmelikle düzenlenir. Yönetmelik, bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten itibaren bir ay içinde yürürlüğe konulur.

İKİNCİ BÖLÜM - DEĞİŞTİRİLEN VE YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN HÜKÜMLER

MADDE 7 – 23/06/1983 tarihli ve 2860 sayılı Yardım Toplama Kanununun 6. maddesine aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“İzinsiz yardım toplama faaliyetinin internet ortamında yapıldığının tespiti hâlinde ilgili valilik veya İçişleri Bakanlığı tarafından içerik ve/veya yer sağlayıcıya, yardım toplama faaliyetine ilişkin içeriğin çıkarılması için internet sayfalarındaki iletişim araçları, alan adı, IP adresi ve benzeri kaynaklarla elde edilen bilgiler üzerinden elektronik posta veya diğer iletişim araçları ile bildirimde bulunulur. İçeriğin en geç yirmi dört saat içinde içerik ve/veya yer sağlayıcı tarafından çıkarılmaması veya içerik ve yer sağlayıcıya ilişkin bilgilerin edinilememesi ya da teknik nedenlerle bildirimde bulunulamaması hâlinde ilgili valilik veya İçişleri Bakanlığı internet ortamındaki söz konusu içeriğe ilişkin erişimin engellenmesine karar verilmesi için sulh ceza hâkimliğine başvurur. Hâkim, talebi en geç yirmi dört saat içinde duruşma yapmaksızın karara bağlar ve gereği yapılmak üzere doğrudan Bilgi Teknolojileri ve İletişim Kurumuna gönderir. Bu karara karşı 04/12/2004 tarihli ve 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu hükümlerine göre itiraz edilebilir. Bu fıkra kapsamında verilen erişimin engellenmesi kararı, içeriğe erişimin engellenmesi (URL vb.) yöntemiyle verilir.”

MADDE 8 – 2860 sayılı Kanunun 9. maddesine aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“Yurt içine ve yurt dışına yapılacak yardımlara ilişkin usul ve esaslar yönetmelikte düzenlenir.”

MADDE 9 – 2860 sayılı Kanunun 16. maddesinin 3. fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“Denetim ile görevlendirilenler ve izin vermeye yetkili makamlar, yardım toplama faaliyetiyle ilgili olanlar ile kamu kurum ve kuruluşlarından, bankalar dâhil gerçek ve tüzel kişilerden denetim görevi kapsamına giren hususla sınırlı olarak ilgili bilgi ve belgeyi isteme yetkisine sahiptir. Talepte bulunanlar özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.”

MADDE 10 – 2860 sayılı Kanunun 29. maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“MADDE 29 – Bu Kanun hükümlerine aykırı olarak izinsiz yardım toplayanlara beş bin Türk lirasından yüz bin Türk lirasına kadar idari para cezası verilir. İnternet ortamında izinsiz yardım toplanması hâlinde ise on bin Türk lirasından iki yüz bin Türk lirasına kadar idari para cezası verilir.

İzinsiz yardım toplanmasına yer ve imkân sağlayanlar, uyarılmalarına rağmen bu faaliyeti sonlandırmazsa beş bin Türk lirası idari para cezası ile cezalandırılır.

Bu Kanunun 9. maddesi uyarınca belirlenen usul ve esaslara aykırı olarak yurt dışına yardım yapan sorumlu kurul üyelerine, beş bin Türk lirasından yüz bin Türk lirasına kadar idari para cezası verilir.

Bu Kanunun 16. maddesinin 3. fıkrasına aykırı hareket edenlere beş bin Türk lirasından yirmi bin Türk lirasına kadar idari para cezası verilir. Ancak bu aykırılığın kamu kurum ve kuruluşları bünyesinde gerçekleşmesi hâlinde, dokuzuncu fıkra uyarınca yetkilendirilen makamın yapacağı bildirim üzerine, ilgili kamu kurum ve kuruluşunda çalıştırılma biçimine bakılmaksızın görev yapanlar hakkında ilgili mevzuatı uyarınca disiplin hükümlerine göre işlem yapılır ve sonucu yetkili makama bildirilir.

İzin verilen yardım toplama şekli dışında 5. maddede belirtilen diğer yardım toplama şekillerine göre izinsiz yardım toplayanlar, uyarılmalarına rağmen bu faaliyeti sonlandırmazsa beş bin Türk lirasından yirmi bin Türk lirasına kadar idari para cezası ile cezalandırılır.

İzin vermeye yetkili makamın izin verdiği yer dışında yardım toplayanlar, uyarılmalarına rağmen bu faaliyeti sonlandırmazsa beş bin Türk lirasından yirmi bin Türk lirasına kadar idari para cezası ile cezalandırılır.

Bu Kanunun diğer hükümlerine aykırı davranışta bulunanlara, fiilleri suç oluşturmadığı takdirde, bin Türk lirası idari para cezası verilir.

Yukarıdaki fıkralara aykırı davranış sonucu izinsiz toplanan mal ve paralara el konularak mülkiyetinin kamuya geçirilmesine karar verilir.

Bu maddede yazılı olan idari yaptırımlara karar vermeye yardım toplama iznini veren makam yetkilidir. İzinsiz yardım toplanması hâlinde idari yaptırımlara vali karar verir. Vali bu yetkisini vali yardımcılara veya kaymakamlara devredebilir.”

MADDE 11 – 04/11/2004 tarihli ve 5253 sayılı Dernekler Kanununun 1. maddesinde yer alan “ve yabancı dernekler ile merkezleri yurt dışında bulunan dernek ve vakıf dışındaki” ibaresi “, merkezleri yurt dışında bulunan dernekler ve vakıflar ile diğer” şeklinde ve “ile derneklere” ibaresi “ile bunlara” şeklinde değiştirilmiştir.

İKİNCİ BÖLÜM - DEĞİŞTİRİLEN VE YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN HÜKÜMLER

MADDE 12 – 5253 sayılı Kanunun 3. maddesine 2. fıkrasından sonra gelmek üzere aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“26/09/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 53. maddesinde belirtilen süreler geçmiş veya affa uğramış olsa bile; 07/02/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında yer alan suçlar ile Türk Ceza Kanununda yer alan uyuşturucu veya uyarıcı madde imal ve ticareti veya suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçlarından mahkûm olanlar derneklerin genel kurul dışındaki organlarında görev alamazlar. Dernek organlarına seçildikten sonra yukarıdaki suçlardan mahkûm olanların görevi sona erer. Yasaklanmış hakların geri verilmesi kararı verildiği takdirde bu fıkra hükümleri uygulanmaz.”

MADDE 13 – 5253 sayılı Kanunun 19. maddesinin 2. fıkrasının 1. cümlesine “tarafından” ibaresinden sonra gelmek üzere “kamu görevlilerine” ibaresi, fıkraya 1. cümlesinden sonra gelmek üzere aşağıdaki cümle, fıkraya aşağıdaki cümleler ve maddeye 3. fıkrasından sonra gelmek üzere aşağıdaki fıkralar eklenmiştir.

“Bu denetimlerin, yapılacak risk değerlendirmelerine göre üç yılı geçmeyecek şekilde her yıl yapılması esastır.”

“İçişleri Bakanlığı mülkiye müfettişleri ve dernekler denetçileri hariç, denetimlerde görevlendirilecek kamu görevlilerine verilecek ücretin tutarı İçişleri Bakanlığı ile Hazine ve Maliye Bakanlığınca birlikte tespit olunur ve İçişleri Bakanlığı bütçesine konulacak ödenekten karşılanır. Bu denetimlerde görevlendirileceklerle ilişkin usul ve esaslar yönetmelikte düzenlenir.”

“Denetim ile görevlendirilenler, kamu kurum ve kuruluşlarından, bankalar dâhil gerçek ve tüzel kişilerden denetim görevi kapsamına giren hususla sınırlı olarak ilgili bilgi ve belgeyi isteme yetkisine sahiptir. Talepte bulunulanlar özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.

Özel kanunlarındaki düzenlemeler saklı kalmak üzere, İçişleri Bakanlığınca veya mülki idare amirliğince talep edilmesi hâlinde, dernekler ile derneklere ait her türlü tesis, müessese ve ortaklığı bulunan kuruluşlar, görev alanları ile sınırlı olmak üzere ilgili bakanlık ve kuruluşlar tarafından denetlenir.

Denetim sırasında, uzmanlık veya teknik bilgi gerektiren durumlarda İçişleri Bakanlığı, valilikler ve kaymakamlıklar tarafından bilirkişi görevlendirilebilir. Bilirkişinin görevlendirilmesine ilişkin usul ve esaslar yönetmelikte düzenlenir. Bilirkişiye verilecek ücretin tutarı İçişleri Bakanlığı ile Hazine ve Maliye Bakanlığınca birlikte tespit olunur ve bu ücret İçişleri Bakanlığı bütçesine konulacak ödenekten karşılanır.”

MADDE 14 – 5253 sayılı Kanunun 21. maddesinin başlığı “Yurt dışı yardımlar” şeklinde değiştirilmiş ve maddeye aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“Yurt dışına yapılacak yardımlar ise, yardım yapılmadan önce dernekler tarafından mülki idare amirliğine bildirilir. Bildirimin şekli ve içeriği ile yurt dışına yapılacak yardımlara ilişkin usul ve esaslar yönetmelikte düzenlenir.”

MADDE 15 – 5253 sayılı Kanuna 30. maddesinden sonra gelmek üzere aşağıdaki madde eklenmiştir.

“Görevden uzaklaştırma ve faaliyetten geçici alıkoyma

MADDE 30/A – Bir derneğin faaliyeti çerçevesinde Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında yer alan suçlar ile Türk Ceza Kanununda yer alan uyuşturucu veya uyarıcı madde imal ve ticareti veya suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçlarından dolayı derneğin genel kurulu dışındaki organlarında görevli olanlar veya ilgili personel hakkında kovuşturma başlatılması hâlinde bu kişiler veya bu kişilerin görev yaptığı organlar geçici bir tedbir olarak İçişleri Bakanı tarafından görevden uzaklaştırılabilir.

1. fıkrada belirtilen tedbirin yeterli olmaması ve gecikmesinde sakınca bulunması durumunda İçişleri Bakanı, derneği geçici olarak faaliyetten alıkoyabilir ve derhal mahkemeye başvurur. Mahkeme kırk sekiz saat içinde faaliyetten geçici alıkoymaya ilişkin kararını verir ve yargılamaya Türk Medeni Kanununun 89. maddesine göre devam eder. İlgililer her zaman faaliyetten geçici alıkoyma kararının kaldırılmasını talep edebilir. Mahkeme başvuruyu gecikmeksizin karara bağlar.

1. fıkraya ve 32. maddenin 1. fıkrasının (f) bendine göre geçici olarak görevden uzaklaştırılan organların ve bu organların üyelerinin yerine yapılacak atamalarda 27. madde ile Türk Medeni Kanununun ilgili hükümleri uygulanır.”

İKİNCİ BÖLÜM - DEĞİŞTİRİLEN VE YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN HÜKÜMLER

MADDE 16 – 5253 sayılı Kanunun 32. maddesinin 1. fıkrasının (k) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiş, fıkra aşağıdaki bentler ve maddeye aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“k) 9 ve 19. maddelerinin 3. fıkralarındaki zorunluluğa uymayanlar ile tutulması zorunlu olan defter ve belgelerin, gerekli dikkat ve özen gösterilmiş olması şartıyla elde olmayan bir nedenle okunamayacak hâle gelmesi veya kaybolması hâlinde, öğrenme tarihinden itibaren on beş gün içinde dernek merkezinin bulunduğu yerin yetkili mahkemesine zayi belgesi almak için başvurmayan veya bu belgeyi denetim sırasında ibraz edemeyenler üç aydan bir yıla kadar hapis veya adli para cezası ile cezalandırılır. 21. maddenin 1. ve 2. fıkralarındaki yükümlülükler aykırı hareket edenlere beş bin Türk lirasından yüz bin Türk lirasına kadar idari para cezası verilir.”

“t) 19. maddenin 4. fıkrasına aykırı hareket edenlere beş bin Türk lirasından yirmi bin Türk lirasına kadar idari para cezası verilir. Ancak bu aykırılığın kamu kurum ve kuruluşları bünyesinde gerçekleşmesi hâlinde, 33. maddenin 3. fıkrası uyarınca yetkilendirilen makamın yapacağı bildirim üzerine, ilgili kamu kurum ve kuruluşunda çalıştırılma biçimine bakılmaksızın görev yapanlar hakkında disiplin hükümlerine göre işlem yapılır ve sonucu yetkili makama bildirilir.

u) Yedi bin Türk lirasını aşan her türlü gelir, tahsilat, gider ve ödemelerini bankalar ve diğer finans kuruluşları veya Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi aracılığıyla yapmayan dernek yöneticilerine her bir işlem için işleme konu tutarın %10'una kadar idari para cezası verilir. Bu bentte öngörülen parasal sınır; her takvim yılı başından geçerli olmak üzere, önceki yılda uygulanan parasal sınırın, o yıl için 04/01/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298. maddesi hükümleri uyarınca Hazine ve Maliye Bakanlığınca tespit ve ilan edilen yeniden değerlendirme oranında artırılması suretiyle uygulanır. Bu şekilde belirlenen sınırların hesabında bir Türk lirasının küsuru dikkate alınmaz.”

“Bu Kanunun 3. maddesinin 3. fıkrasına aykırı olarak dernek organlarında görev alanlara ve bu kişilerin görevlerini yazılı uyarıya rağmen yedi gün içerisinde sonlandırmayan dernek yöneticilerine bin beş yüz Türk lirası idari para cezası verilir. Mülki idare amirince yapılan 2. yazılı uyarıya rağmen otuz gün içinde bu kişilerin organlardaki görevlerinin sonlandırılmaması hâlinde Türk Medeni Kanununun 89. maddesine göre işlem tesis edilir.”

MADDE 17 – 5253 sayılı Kanunun 36. maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“MADDE 36 – Bu Kanun hükümleri; derneklerin şubeleri, dernek ve vakıfların üst kuruluşları, merkezleri yurt dışında bulunan dernekler, vakıflar ve diğer kâr amacı gütmeyen kuruluşların Türkiye’deki şube veya temsilcilikleri ile Türkiye’de faaliyette veya iş birliğinde bulunma izinleri hakkında da ceza hükümleri ile birlikte uygulanır. Bu Kanunda hüküm bulunmayan hâllerde Türk Medeni Kanunu hükümleri uygulanır.”

MADDE 18 – 04/12/2004 tarihli ve 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 123. maddesine aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“(3) Muhafaza altına alınan veya elkonulan eşya ya da malvarlığı değerlerinin kıymeti tespit edilir.”

MADDE 19 – 30/03/2005 tarihli ve 5326 sayılı Kabahatler Kanununun 43/A maddesinin 1. fıkrasının (a) bendine (1) numaralı alt bendinden sonra gelmek üzere aşağıdaki alt bent eklenmiş, diğer alt bent numaraları buna göre teselsül ettirilmiş, fıkranın (d) bendi aşağıdaki şekilde, fıkroda yer alan “iki milyon” ibaresi “elli milyon” şeklinde değiştirilmiş, fıkra aşağıdaki cümle ve maddeye aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“2) 188. maddesinde tanımlanan uyuşturucu veya uyarıcı madde imal ve ticareti suçunun,”

“d) 07/02/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 4. maddesinde tanımlanan terörizmin finansmanı suçunun,”

“Ancak idari para cezası, işleme veya eyleme konu menfaatin iki katından az olamaz.”

“(3) 1. fıkroda sayılan suçların bir tüzel kişinin yararına işlenmesi durumunda, tüzel kişi hakkında idari para cezasına karar verilebilmesi için fiili gerçekleştiren kişi hakkında yürütülen soruşturma veya kovuşturmanın tamamlanması beklenmez. Soruşturma veya kovuşturma sonucunda suçun tüzel kişinin yararına işlenmediğinin anlaşılması hâlinde idari para cezası kaldırılır, tahsil edilmiş ise iade edilir.”

MADDE 20 – 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 2. maddesinin 1. fıkrasının (d) bendine “spor kulüpleri” ibaresinden sonra gelmek üzere “, savunma hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak ve 19/03/1969 tarihli ve 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35. maddesinin 1. fıkrası ile alternatif uyuşmazlık çözüm yolları kapsamında ifa edilen mesleki çalışmalar nedeniyle edinilen bilgiler hariç olmak üzere, taşınmaz alım satımı, sınırlı ayni hak kurulması ve kaldırılması, şirket, vakıf ve dernek kurulması, birleştirilmesi ile bunların idaresi, devredilmesi ve tasfiyesi işlerine ilişkin finansal işlemlerin gerçekleştirilmesi, banka, menkul kıymet ve her türlü hesaplar ile bu hesaplarda yer alan varlıkların idaresi işleriyle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar” ibaresi ve fıkra aşağıdaki bent eklenmiştir.

“ğ) Finansal grup: Merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grubu,”

İKİNCİ BÖLÜM - DEĞİŞTİRİLEN VE YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN HÜKÜMLER

MADDE 21 – 5549 sayılı Kanunun 3. maddesinin başlığı “Müşterinin tanınması” şeklinde değiştirilmiş, 1. fıkrasına “Yükümlüler,” ibaresinden sonra gelmek üzere “müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında,” ibaresi, “tespit etmek” ibaresinden sonra gelmek üzere “ve gerekli diğer tedbirleri almak” ibaresi ve 2. fıkrasına “parasal sınırları” ibaresinden sonra gelmek üzere “ile müşterinin tanınmasına ilişkin” ibaresi eklenmiştir.

MADDE 22 – 5549 sayılı Kanunun 5. maddesinin 1. fıkrasına “uygun olarak” ibaresinden sonra gelmek üzere “risk temelli yaklaşımla,” ibaresi, “getirilen yükümlülükler” ibaresinden sonra gelmek üzere “, yükümlü ve finansal grup seviyesinde” ibaresi ve maddeye aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“(2) Finansal gruba bağlı kuruluşlar, 1. fıkra da belirtilen tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınmasıyla hesap ve işlemlere ilişkin olarak grup içerisinde bilgi paylaşımında bulunabilir. Özel kanunlarda yer alan hükümler ileri sürülerek bilgi paylaşımından kaçınılamaz. Bakanlık paylaşımına konu bilgileri ve uygulamaya ilişkin esasları belirlemeye yetkilidir.”

MADDE 23 – 5549 sayılı Kanunun 13. maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“MADDE 13 – (1) Başkanlıkça bu Kanunun; 3 ve 6. maddeleri kapsamındaki yükümlülüklerden herhangi birini ihlâl eden yükümlülere otuz bin Türk lirası, 4. maddesinin 1. fıkrasında yer alan yükümlülüklerini ihlâl eden yükümlülere elli bin Türk lirası idari para cezası verilir. Yükümlünün banka, finansman şirketi, faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu, yetkili müessese, ödeme ve elektronik para kuruluşu ile yönetmelikle belirlenecek diğer finansal kuruluşlar olması hâlinde, idari para cezası işlem tutarının yüzde beşinden az olmamak üzere iki kat olarak uygulanır.

(2) Bu Kanunun 5. maddesinin 1. fıkrasında yer alan yükümlülükler aykırı hareket edilmesinin tespiti hâlinde yükümlülere yazılı ihtar yapılarak otuz günden az olmamak üzere bir süre verilir. Bu süre sonunda eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde beş yüz bin Türk lirası idari para cezası uygulanır. İdari para cezasının tebliği ile birlikte yazılı ihtar yapılarak altmış günden az olmamak üzere yeni bir süre verilir. Bu süre sonunda da eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde verilen ilk idari para cezasının iki katı idari para cezası daha uygulanır. 2. idari para cezasının tebliğinden itibaren otuz gün içinde eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde yükümlünün faaliyetlerinin belli bir süre durdurulması, kısıtlanması veya faaliyet izin belgesinin iptaline yönelik tedbirlerin alınması için durum ilgili kuruma bildirilir.

(3) Bu Kanunun 5. maddesinin 1. fıkrasında belirtilen yükümlülükler uymayan sorumlu yönetim kurulu üyesine, yoksa üst düzey yöneticisine 2. fıkra kapsamında belirtilen ihtarlar yapılmak ve sürelerle uyulmak koşuluyla yükümlüye verilen idari para cezasının dörtte biri uygulanır.

(4) Bu Kanunun 9/A maddesi gereğince getirilen elektronik tebligata ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmediği tespit edilen kişi, kurum veya kuruluşlara Başkanlık tarafından her bir tespit için kırk bin Türk lirası idari para cezası uygulanır. Bu şekilde bir yıl içinde uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı bir milyon Türk lirasını geçemez.

(5) Maddenin 1. ve 2. fıkrası kapsamında uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı; her bir yükümlülük için, ihlalin yapıldığı yıl itibarıyla, 1. fıkra kapsamında iki kat olarak uygulanacak yükümlüler için kırk milyon Türk lirasını, bunlar dışında kalan yükümlüler için dört milyon Türk lirasını aşamaz. Üst tutardan ceza uygulanan yükümlüler nezdinde takip eden yılda aynı neviden bir yükümlülük ihlali olması durumunda bu hadler iki kat olarak uygulanır.

(6) Yükümlülüğün ihlâl edildiği tarihten itibaren sekiz yıl geçtikten sonra idari para cezası verilemez.

(7) Bu madde ile ilgili diğer usul ve esaslar Bakanlık tarafından çıkarılacak yönetmelikle belirlenir.”

MADDE 24 – 5549 sayılı Kanunun 17. maddesinin başlığı “Koruma tedbirleri” şeklinde ve 2. fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve maddeye aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“(2) Gecikmesinde sakınca bulunan hâllerde Cumhuriyet savcısı da elkoyma kararı verebilir. Hâkim kararı olmaksızın yapılan elkoyma işlemi yirmi dört saat içinde görevli hâkimin onayına sunulur. Hâkim en geç yirmi dört saat içinde onaylanıp onaylanmamasına karar verir. Hâkimin onaylaması hâlinde 04/12/2004 tarihli ve 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 128 maddesinde belirtilen değere ilişkin rapor üç ay içinde alınır ve tekrar hâkim onayına sunulur. Onaylanmama veya raporun üç ay içinde alınmaması hâlinde Cumhuriyet savcılığının kararı hükümsüz kalır.”

“(3) Aklama suçunun örgüt faaliyeti çerçevesinde işlenip işlenmediğine bakılmaksızın, Ceza Muhakemesi Kanununun 139. maddesinde yer alan hükümlere göre gizli soruşturmacı görevlendirilebilir ve 4208 sayılı Kanunda yer alan hükümlere göre kontrollü teslimat tedbirine karar verilebilir.”

MADDE 25 – 5549 sayılı Kanunun 19/A maddesinin 1. fıkrasına aşağıdaki cümle ve maddeye 2. fıkrasından sonra gelmek üzere aşağıdaki fıkra eklenmiş ve diğer fıkra buna göre teselsül ettirilmiştir.

“Bakan bu yetkisini bakan yardımcısına devredebilir.”

“(3) 1. fıkra kapsamında askıya alınan veya gerçekleşmesine izin verilmeyen işlemi, alınan karara aykırı şekilde gerçekleştiren yükümlülere işlem tutarı kadar Başkanlıkça idari para cezası verilir. Ancak verilecek idari para cezası elli bin Türk lirasından az olamaz.”

İKİNCİ BÖLÜM - DEĞİŞTİRİLEN VE YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN HÜKÜMLER

MADDE 26 – 14/12/2009 tarihli ve 5941 sayılı Çek Kanununun geçici 3. maddesinin 5. fıkrasında yer alan “31/12/2020” ibaresi “31/12/2021” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 27 – 13/01/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 64. maddesinin 4. fıkrasına aşağıdaki cümleler eklenmiştir.

“Ticaret Bakanlığı, pay defteri, yönetim kurulu karar defteri ile genel kurul toplantı ve müzakere defterinin elektronik ortamda tutulmasını zorunlu kılabilir. Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklıdır.”

MADDE 28 – 6102 sayılı Kanunun 415. maddesinin 2. fıkrasında yer alan “10/A” ibaresi “13.” şeklinde değiştirilmiş ve 3. fıkrası yürürlükten kaldırılmıştır.

MADDE 29 – 6102 sayılı Kanunun 417. maddesinin 1. fıkrasında yer alan “Sermaye Piyasası Kanununun 10/A” ibaresi “hamiline yazılı pay sahipleri ile Sermaye Piyasası Kanununun 13.” şeklinde değiştirilmiş, 2. fıkrasında yer alan “, hamiline yazılı pay senedi sahipleri bakımından da giriş kartı alanları” ibaresi madde metninden çıkarılmış ve 5. fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(5) Pay sahipleri çizelgesinin Merkezi Kayıt Kuruluşundan sağlanmasının usul ve esasları, gereğinde genel kurul toplantısının yapılacağı gün ile sınırlı olmak üzere payların devrinin yasaklanması ve ilgili diğer konular Sermaye Piyasası Kanununun 13. maddesi uyarınca kayden izlenen paylara ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu, hamiline yazılı paylar bakımından ise Ticaret Bakanlığı tarafından bir tebliğ ile düzenlenir.”

MADDE 30 – 6102 sayılı Kanunun 426. maddesinin 2. fıkrasına “ispat eden” ibaresinden sonra gelmek üzere “ve Merkezi Kayıt Kuruluşuna bildirilen” ibaresi eklenmiştir.

MADDE 31 – 6102 sayılı Kanunun 486. maddesinin 2. fıkrasına 2. cümlesinden sonra gelmek üzere aşağıdaki cümle eklenmiştir.

“Hamiline yazılı pay sahipleri ile sahip oldukları paya ilişkin bilgiler, senetler pay sahiplerine dağıtılmadan önce Merkezi Kayıt Kuruluşuna bildirilir.”

MADDE 32 – 6102 sayılı Kanunun 489. maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“MADDE 489 – (1) Hamiline yazılı pay senetlerinin devri, şirket ve 3. kişiler hakkında, ancak zilyetliğin geçirilmesi suretiyle payı devralan tarafından Merkezi Kayıt Kuruluşuna yapılacak bildirimle hüküm ifade eder. Merkezi Kayıt Kuruluşuna bildirimde bulunulmaması hâlinde, hamiline yazılı pay senedine sahip olanlar, bu Kanundan doğan paya bağlı haklarını gerekli bildirim yapılmıyaya kadar kullanamaz.

(2) Hamiline yazılı pay senedine bağlı hakların şirkete ve 3. kişilere karşı ileri sürülebilmesinde Merkezi Kayıt Kuruluşuna yapılan bildirim tarihi esas alınır.

(3) Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından hamiline yazılı pay senetleriyle ilgili tutulan kayıtlar, ilgili kanunlar uyarınca yetkili kılınmış mercilerle paylaşılır.

(4) Hamiline yazılı pay senetlerinin Merkezi Kayıt Kuruluşuna bildirilmesi ve kaydedilmesine ilişkin usul ve esaslar ile bu kapsamda alınacak ücretler Ticaret Bakanlığına çıkarılan tebliğle belirlenir.”

MADDE 33 – 6102 sayılı Kanunun 562. maddesine 12. fıkrasından sonra gelmek üzere aşağıdaki fıkra eklenmiş ve diğer fıkralar buna göre teselsül ettirilmiştir.

“(13) Bu Kanunun;

a) 486. maddesinin 2. fıkrası uyarınca bildirimde bulunmayanlar yirmi bin Türk lirası,

b) 489. maddesinin 1. fıkrası uyarınca bildirimde bulunmayanlar beş bin Türk lirası,

idari para cezasıyla cezalandırılır.”

MADDE 34 – 6102 sayılı Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 14 – (1) Hamiline yazılı pay senedine sahip olanlar, 31/12/2021 tarihine kadar Merkezi Kayıt Kuruluşuna bildirilmek üzere pay senetleri ile birlikte anonim şirkete başvurur. Başvuru üzerine anonim şirket yönetim kurulu, beş iş günü içinde hamiline yazılı pay sahipleri ile sahip oldukları paya ilişkin bilgileri Merkezi Kayıt Kuruluşuna bildirir. Pay sahipleri anonim şirkete başvuramazsa bu Kanundan doğan paya bağlı haklarını gerekli başvuru yapılmıyaya kadar kullanamaz.

(2) 1. fıkra uyarınca başvuruda veya bildirimde bulunmayanlar 562. maddenin 13. fıkrası uyarınca cezalandırılır.”

İKİNCİ BÖLÜM - DEĞİŞTİRİLEN VE YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN HÜKÜMLER

MADDE 35 – 07/02/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 2. maddesinin 1. fıkrasının (ç) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“ç) Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin;

1) Mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri,

2) Adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri,”

MADDE 36 – 6415 sayılı Kanunun 4. maddesine 1. fıkrasından sonra gelmek üzere aşağıdaki fıkra eklenmiş ve diğer fıkralar buna göre teselsül ettirilmiştir, maddenin mevcut 7. fıkrasına aşağıdaki cümle eklenmiştir.

“(2) 1. fıkra da sayılan fiillerin, örgütü kuran veya yöneten ya da örgüt üyesi tarafından gerçekleştirilmesi hâlinde bu kişiler hakkında örgüt kurmak, yönetmek veya örgüte üye olmak suçları uyarınca verilecek ceza üçte birine kadar artırılır.”

“Ayrıca, 13/11/1996 tarihli ve 4208 sayılı Kanunda yer alan hükümlere göre kontrollü teslimat tedbirine karar verilebilir.”

MADDE 37 – 6415 sayılı Kanunun 5. maddesinin 1. fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve maddeye aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“(1) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin 1267 (1999), 1988 (2011), 1989 (2011) ve 2253 (2015) sayılı kararlarıyla listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonların tasarrufunda bulunan malvarlığının dondurulması kararları ve bu listelerden çıkarılanlara ilişkin malvarlığının dondurulmasının kaldırılması kararlarının uygulanmasına yönelik Cumhurbaşkanı kararı, Resmî Gazete’de yayımlanır ve gecikmeksizin uygulanır.”

“(4) 3.ve 4. madde kapsamına giren fiillerin gerçekleştirildiği hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden Değerlendirme Komisyonunun önerisi üzerine Cumhurbaşkanı tarafından kişi, kuruluş veya organizasyonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin 1267 (1999), 1988 (2011), 1989 (2011) ve 2253 (2015) sayılı kararları ile bu kararlara dayanarak çıkarılan müteakip kararlar uyarınca malvarlığının dondurulmasına ilişkin oluşturulan listelere eklenmesi ve bu makul sebeplerin ortadan kalkması hâlinde listelerden çıkarılması Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyine teklif edilebilir. Cumhurbaşkanının teklifi Dışişleri Bakanlığı tarafından Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyine bildirilir.”

MADDE 38 – 6415 sayılı Kanunun 7. maddesinin 1. fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve maddeye aşağıdaki fıkralar eklenmiştir.

“(1) 5. ve 6. maddelerde düzenlenen hususlar dışında, Değerlendirme Komisyonu, 3. ve 4. madde kapsamına giren fiilleri gerçekleştirdiği hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden kişi, kuruluş veya organizasyonların yabancı ülkelerde bulunan malvarlığının dondurulması talebiyle Cumhurbaşkanına öneride bulunulmasına karar verebilir.”

“(3) 5. ve 6. maddelerde düzenlenen hususlar dışında, mahkemelerce terör örgütü olduğuna kesin olarak karar verildikten sonra 3. ve 4. madde kapsamına giren fiilleri gerçekleştirdiği hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden kişi, kuruluş veya organizasyonların Türkiye’de bulunan malvarlığının dondurulmasına ve bu makul sebeplerin ortadan kalkması hâlinde malvarlığının dondurulmasının kaldırılmasına Değerlendirme Komisyonunun önerisi üzerine Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından birlikte karar verilebilir.

(4) 3. fıkra kapsamında verilen malvarlığının dondurulmasına ilişkin karar derhal uygulanır ve kırk sekiz saat içinde, Hâkimler ve Savcılar Kurulu tarafından belirlenen Ankara ağır ceza mahkemesinin onayına sunulur. Mahkeme, makul sebeplerin varlığı yönünden yapacağı inceleme neticesinde malvarlığının dondurulması kararının devamına veya kaldırılmasına beş gün içinde karar verir ve sonucu derhal Başkanlığa bildirir. Mahkemenin kararlarına karşı Ceza Muhakemesi Kanunu hükümlerine göre itiraz edilebilir.

(5) Değerlendirme Komisyonu, Türkiye’de bulunan malvarlığının dondurulmasına ilişkin kararın Resmî Gazete’de yayımlanmasından itibaren en geç altışar aylık dönemlerle makul sebeplerin varlığının devam edip etmediğini değerlendiren önerisini ilgili bakanlara sunar.

(6) İlgililer tarafından malvarlığının dondurulması kararının kaldırılmasına ilişkin talepler Değerlendirme Komisyonuna yapılır. Komisyon, taleplere ilişkin önerisini ilgili bakanlara sunar. Yerinde görülmeyen talepler 4. fıkra uyarınca karar verilmek üzere ilgili mahkemeye gönderilir.

(7) 3. fıkra uyarınca, Türkiye’de bulunan malvarlığının dondurulmasına karar verildiği takdirde ilgililer hakkında Ceza Muhakemesi Kanunu uyarınca soruşturma açılması talebiyle suç duyurusunda bulunulmasına Başkanlık tarafından karar verilir. Soruşturma ve kovuşturma sonucunda verilen kararlar Değerlendirme Komisyonuna sunulmak üzere Başkanlığa gönderilir.”

MADDE 39 – 6415 sayılı Kanunun 8. maddesinin 2. fıkrasına “kuruluşları,” ibaresinden sonra gelmek üzere “5. maddenin 4. fıkrası ile” ibaresi ve “malvarlığının dondurulmasına” ibaresinden sonra gelmek üzere “ve malvarlığının dondurulmasının kaldırılmasına” ibaresi eklenmiştir.

İKİNCİ BÖLÜM - DEĞİŞTİRİLEN VE YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN HÜKÜMLER

MADDE 40 – 6415 sayılı Kanunun 9. maddesinin 1. fıkrasının başına “5. maddenin 4. fıkrası ile” ibaresi eklenmiştir.

MADDE 41 – 6415 sayılı Kanunun 12. maddesinin 5. fıkrasında yer alan “bulunup bulunmadığını,” ibaresi madde metninden çıkarılmıştır.

MADDE 42 – 6415 sayılı Kanunun 15. maddesinin 2. fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve maddeye aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“(2) Bu Kanunun 5 ila 7. maddeleri uyarınca hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonların yararına veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara bu niteliklerini bilerek ve isteyerek fon sağlayan veya toplayan ya da finansal hizmet veren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, bir yıldan üç yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.”

“(3) 1. fıkra kapsamında malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen ya da 2. fıkra kapsamında fon sağlayan veya toplayan ya da finansal hizmet veren kişinin, bir tüzel kişinin organ veya temsilcisi olması veya organ veya temsilcisi olmamakla birlikte, tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde görev üstlenmiş bulunması hâlinde ayrıca bu tüzel kişiye on bin Türk lirasından iki milyon Türk lirasına kadar idari para cezası verilir. Ancak bu fıkra uyarınca verilecek idari para cezası, tespit edilmesi hâlinde işleme konu edilen miktardan az olamaz.”

Mevcut kararların uygulanması

GEÇİCİ MADDE 1 – (1) Bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten önce BMGK’nın kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik kararlarına dayanılarak yetkili kurullar tarafından verilen kararların uygulanmasına devam olunur.

(2) Bu Kanun hükümleri, Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten önce yetkili kurullar tarafından verilen kararların yerine getirilmesinde de uygulanır.

Yürürlük

MADDE 43 – (1) Bu Kanunun;

- a) 28 ila 34. maddeleri 01/04/2021 tarihinde,
b) Diğer maddeleri yayımı tarihinde,
yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 44 – (1) Bu Kanun hükümlerini Cumhurbaşkanı yürütür.

Notlar:

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE DAİR TEDBİRLER HAKKINDA YÖNETMELİK

www.vergiusul.com

BİRİNCİ BÖLÜM - AMAÇ, KAPSAM, DAYANAK VE TANIMLAR**Amaç ve kapsam**

MADDE 1- (1) Bu 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

MADDE 2- (1) Bu Yönetmelik, 5549 sayılı Kanunun 27. maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3- (1) Bu Yönetmelikte geçen;

a) Aktarmalı muhabir hesap: Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye’de yerleşik bir finansal kuruluştaki açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine çek yazma imkânı da tanıyan hesap türünü,

b) Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını,

c) Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,

ç) Başkan: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanını,

d) Denetim elemanı: Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanlarını,

e) Elektronik transfer: Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlemi,

f) Finansal kuruluş: Bu Yönetmeliğin 4. maddesinin 1. fıkrasının (a) ila (h), (m) ve (ü) bentlerinde sayılan yükümlüler ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketini,

g) Kanun: 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,

ğ) Malvarlığı: Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçları,

h) Gerçek faydalanıcı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri,

ı) Riskli ülkeler: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelere Bakanlıkça duyurulanları,

i) Sürekli iş ilişkisi: Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,

j) Tabela banka: Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan bankayı,

k) Uyum görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, yükümlülerce tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,

l) Yolcu: Geçerli pasaport veya pasaport yerini tutan belgeler taşıyan ve Türkiye’ye girmek veya Türkiye’den çıkmak üzere giriş ve çıkış kapılarına gelen kişileri,

m) Finansal olmayan belirli iş ve meslekler: Bu Yönetmeliğin 4. maddesinin 1. fıkrasının (k), (n), (s), (ş), (t) ve (u) bentlerinde sayılan yükümlüleri,

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM - YÜKÜMLÜLER**Yükümlü**

MADDE 4- (1) Kanunun uygulanmasında yükümlü, aşağıda sayılanlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleridir:

- a) Bankalar.
 - b) Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar.
 - c) Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler.
 - ç) Finansman ve faktoring şirketleri.
 - d) Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri.
 - e) Ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları.
 - f) Yatırım ortaklıkları.
 - g) Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri.
 - ğ) Finansal kiralama şirketleri.
 - h) Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar.
 - ı) Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasına ilişkin saklama hizmeti ile sınırlı olmak üzere Borsa İstanbul Anonim Şirketi.
 - i) Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi ile kargo şirketleri.
 - j) Varlık yönetim şirketleri.
 - k) Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler.
 - l) Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarını basma faaliyeti ile sınırlı olmak üzere Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü.
 - m) Kıymetli madenler aracı kuruluşları.
 - n) Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler.
 - o) İş makineleri dâhil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satımı ile uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler.
 - 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 dâhil talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler.
 - r) Spor kulüpleri.
 - s) Noterler.
 - ş) 19/03/1969 tarihli ve 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35. maddesinin 1. ve 3. fıkrası ile alternatif uyuşmazlık çözüm yolları kapsamında yürütülen mesleki faaliyetler sırasında edinilen bilgiler hariç olmak, savunma hakkı ile hukuki dinlenilme hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak ve yalnızca avukatların yapabileceği işlerle ilgili olarak 1136 sayılı Kanunun 36. maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, taşınmaz alım satımı, sınırlı ayni hak kurulması ve kaldırılması, şirket, vakıf ve dernek kurulması, birleştirilmesi ile bunların idaresi, devredilmesi ve tasfiyesi işlerine ilişkin finansal işlemlerin gerçekleştirilmesi, banka, menkul kıymet ve her türlü hesaplar ile bu hesaplarda yer alan varlıkların idaresi işleriyle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar.
 - t) Bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler.
 - u) Finansal piyasalarda denetim yapmakla yetkili bağımsız denetim kuruluşları.
 - ü) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar.
 - v) Tasarruf finansman şirketleri.
 - y) Elektronik ticaret hizmet sağlayıcılar ile gerçekleştirilen işlemlerle sınırlı olarak orta, büyük veya çok büyük ölçekli elektronik ticaret aracı hizmet sağlayıcılar.
- (2) Merkezi yurt dışında bulunan yükümlünün Türkiye'deki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri 1. fıkra kapsamında yükümlü sayılır.
- (3) Merkezi Türkiye'de bulunan yükümlünün yurt dışındaki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri, faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde asgari olarak bu Yönetmelikte yer alan tedbirleri uygulamak zorundadır. İlgili ülke mevzuatının bu tedbirlerin uygulanmasına izin vermemesi halinde durum Başkanlığa bildirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**Kimlik tespiti****MADDE 5-**

(1) Yükümlüler;

- a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yüzseksenbeşbin TL (kripto varlık hizmet sağlayıcılar için onbeşbin TL) veya üzerinde olduğunda,
- c) Elektronik transferler ile kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından gerçekleştirilen kripto varlık transferlerinde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı onbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,

ç) (Mülga)

- d) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- e) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin, kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri almak zorundadır.

(2) Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.

(3) Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

Gerçek kişilerde kimlik tespiti**MADDE 6-**

(1) Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

(2) İlgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,

b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi, üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(3) Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; 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 Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

(4) 01/01/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.

Gerçek kişiler ile ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde uzaktan kimlik tespiti

MADDE 6/A- Yükümlünün asli faaliyet alanı ile ilgili mevzuatta müşteri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde, gerçek kişi veya ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir. Bakanlık, uzaktan kimlik tespitinde müşteriye ilişkin esaslar, uygulanacak yöntemler ve müşterinin tanınması kapsamındaki diğer tedbirler ile uzaktan kimlik tespiti yapılabilecek diğer işlem türlerini yükümlüler itibarıyla belirlemeye yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti****MADDE 7-**

(1) Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

(2) Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

(3) Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6. maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(4) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(5) Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle kendilerine sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit eder.

(6) (Mülga)

(7) Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.

Dernek ve vakıflarda kimlik tespiti**MADDE 8-**

(1) Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6. maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(2) Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; vakfi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6. maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(3) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(4) (Mülga)

(5) Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**Sendika ve konfederasyonlarda kimlik tespiti****MADDE 9-**

(1) Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, 6. maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(2) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(3) (Mülga)

Siyasi partilerde kimlik tespiti**MADDE 10-**

(1) Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, 6. maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(2) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(3) (Mülga)

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde ve yurt dışında kurulmuş güven sözleşmelerinde kimlik tespiti**MADDE 11-**

(1) Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

(2) Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevellî tarafından, yükümlülerden kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, Kanunun 15. maddesi gereğince işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin yükümlülere yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellînin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri 6. veya 7. madde gereğince teyit edilir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

(3) 2. fıkranın uygulanmasında güven sözleşmesinden; bir malvarlığının belirli bir lehtar ya da lehtar grubunun yararlanması için, malvarlığının maliki olan sözleşme kurucusu tarafından, söz konusu malvarlığının yönetimi, kullanımı ya da sözleşmede belirtilen diğer tasarruflarda bulunulması amacıyla sözleşmeyi icra eden bir mütevellînin kontrolüne bırakılmasını hüküm altına alan hukuki ilişki anlaşılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti****MADDE 12-**

(1) Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6. maddede belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

(2) Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, 6. maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

(3) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

(4) (Mülga)**Kamu kurumlarında kimlik tespiti**

MADDE 13- (1) 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği 6. maddeye göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti**MADDE 14-**

(1) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

a) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, 7 ila 12. maddelere göre yapılır.

b) Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, 6. maddedeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 6. maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

c) Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

(2) İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti 6. maddeye göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti 6. maddeye göre yapılmadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

(3) Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin 6. maddeye göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

(4) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi**

MADDE 15- (1) Yükümlüler 6 ila 14. maddeler kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duydukları durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrular.

Müteakip işlemlerde kimlik tespiti

MADDE 16- (1) Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılır ve imza örneği alınır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgiler, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti

MADDE 17- (1) Yükümlüler bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla yükümlüler, gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asarlar. Başkanlık, duyuruların taşınması gereken asgari nitelikler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde uygulama kapsamı dışında tutulacak yükümlüleri belirlemeye yetkilidir. Finansal kuruluşlar ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilebilir veya uygun formlar kullanılarak alınabilir.

(2) İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, 6 ila 14. maddelere göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

(3) (Mülga) (4) (Mülga)

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

Gerçek faydalanıcının tanınması

MADDE 17/A- (1) Yükümlüler tarafından işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

(2) Yükümlüler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini 6. maddeye göre tespit eder.

(3) Tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.

(4) 2. ve 3. fıkralar kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

(5) Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

(6) Bir ila 5. fıkralar kapsamında tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.

(7) Yükümlüler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğini 7. maddeye göre tespit eder. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**Özel dikkat gerektiren işlemler**

MADDE 18- (1) 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.

Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi

MADDE 19- (1) Yükümlüler, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlemek ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorundadır. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır. Finansal kuruluşlar bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturur.

Teknolojik risklere karşı tedbir alınması**MADDE 20-**

(1) Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve 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.

(2) Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler 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.

Üçüncü tarafa güven

MADDE 21- (1) Finansal kuruluşlar; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk 3. tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşa aittir.

(2) 3. tarafa güvenilebilmesi;

a) 3. tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanıya mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,

b) Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin (güvenilen kuruluş tarafından uzaktan kimlik tespiti yoluyla sürekli iş ilişkisi tesis edilmesi halinde, alınan dijital ortamdaki görüntülerinin), talep edildiğinde 3. taraftan derhal temin edileceğinden,

c) 3. tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yapılmadığından, emin olunması şartıyla mümkündür.

(3) 3. tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan finansal kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini 3. taraftan derhal alır.

(4) Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptırdıkları kişilerle olan ilişkileri, 3. tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.

(5) 3. tarafa güven ilkesi, 3. tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**İşlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi**

MADDE 22- (1) Yükümlüler, kimlik tespiti yapamadıkları veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemedikleri durumlarda; iş ilişkisi tesis etmez ve kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirmezler. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açamazlar.

(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.

Muhabirlik ilişkisi

MADDE 23- (1) Finansal kuruluşlar yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde;

a) Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza ya da uyarı alıp almadığı, işin mahiyeti ve konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,

b) Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,

c) Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,

ç) Kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını bu Yönetmeliğin 3. Bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,

d) Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun bu Yönetmeliğin 3. Bölümündeki esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak,

için gerekli tedbirleri alır.

(2) Finansal kuruluşlar, tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olmadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine giremezler.

Elektronik transferler

MADDE 24- (1) 15.000 TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,

b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,

c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine, yer verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da bu fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

(2) 15.000 TL'nin altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak 1. fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

(3) Bankaların kendi nam ve hesaplarına aralarında gerçekleştirdikleri transferler ile kart numaralarının mesajlarda kullanılması kaydıyla, kredi ve banka kartları kullanılarak gerçekleştirilen transferler 1. fıkra kapsamı dışındadır.

(4) 1. fıkra da belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alan finansal kuruluş, söz konusu elektronik transferi iade eder veya bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanmasını sağlar.

(5) Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, alıcı finansal kuruluş tarafından; gönderici finansal kuruluştan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur.

(6) Transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere transfere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**Kripto varlık transferleri**

MADDE 24/A- (1) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından aracılık edilen 15.000 TL veya üzeri kripto varlık transfer işlemine ilişkin mesajlarda, gönderenin;

a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,

b) Cüzdan adresine, cüzdan adresinin bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,

c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine, yer verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Kripto varlık transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da bu fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

(2) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından 15.000 TL'nin altındaki kripto varlık transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak 1. fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

(3) 1. ve 2. fıkroda belirtilen bilgileri içermeyen kripto varlık transfer mesajı alan kripto varlık hizmet sağlayıcı, bu mesajı gönderen kripto varlık hizmet sağlayıcıdan eksik olan bilgilerin tamamlanmasını talep eder. Bilgilerin tamamlanmaması halinde söz konusu kripto varlık transferini iade eder. Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, alıcı kripto varlık hizmet sağlayıcı tarafından; gönderici kripto varlık hizmet sağlayıcıdan gelen transferlerin reddedilmesi veya söz konusu kripto varlık hizmet sağlayıcıyla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur.

(4) Transfer emrinin verildiği kripto varlık hizmet sağlayıcıdan nihai transferin muhatabı olan kripto varlık hizmet sağlayıcıya kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak kripto varlık transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere transfere aracılık eden tüm kripto varlık hizmet sağlayıcılarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

(5) Gönderici ve alıcıya ilişkin bilgiler transferle eş zamanlı olarak güvenli bir şekilde gönderilir. Transfer mesajlarında yer alan verilerin gönderilmesinde dağıtık defter teknolojisi, başkaca bağımsız bir mesajlaşma platformu veya uygulama arayüzü gibi mesajlaşmaya imkân veren yazılım uygulamaları ve teknolojik araçlar kullanılabilir.

(6) Herhangi bir kripto varlık hizmet sağlayıcı nezdinde kayıtlı olmayan bir cüzdan adresine gönderilen veya böyle bir cüzdan adresinden alınan kripto varlık transferlerinde kripto varlık hizmet sağlayıcı nezdinde söz konusu transferin tarafı olan müşteriden; kayıtlı olmayan cüzdan adresi sahibi gönderici ya da alıcının gerçek kişilerde adı ve soyadı, tüzel kişilerde ise unvan bilgisi ile adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi kişiyi belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine ilişkin beyan alınır.

(7) Yurt dışında yerleşik ve kendi mevzuatına göre gönderene ve alıcıya ilişkin bilgileri paylaşma yükümlülüğü bulunmayan kripto varlık hizmet sağlayıcı veya kripto varlık transfer yetkisini haiz bir finansal kuruluştan alınan veya bunlara gönderilen kripto varlık transferinde, kripto varlık hizmet sağlayıcı nezdinde söz konusu transferin tarafı olan müşteriden; göndericinin ya da alıcının gerçek kişilerde adı ve soyadı, tüzel kişilerde ise unvan bilgisi ile adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi kişiyi belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine ilişkin beyan alınır. Yurt dışında yerleşik söz konusu hizmet sağlayıcı veya finansal kuruluşun 5. fıkroda öngörülen bir mesajlaşma sistemini kullanması halinde ise 1. fıkroda yer alan bilgilere kullanılan sistem vasıtasıyla mesajlarda yer verilebilir.

(8) 6. ve 7. fıkraların uygulanmasında, risk temelli yaklaşım çerçevesinde müşteriden transferin tarafları hakkında ilave bilgi ve belge talep edilir. İşlemin tarafları hakkında yeterli bilgi elde edilememesi durumunda transferin gerçekleştirilmemesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur.

Riskli ülkelerle ilişkiler

MADDE 25- (1) Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere 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.

(2) Riskli ülkeler hakkında Türkiye'nin üyesi olduğu uluslararası kuruluşlarca kabul edilenler de dâhil olmak üzere alınması gereken tedbirleri belirlemeye Bakanlık yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**Basitleştirilmiş tedbirler**

MADDE 26- (1) Bakanlıkça,

- Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
 - Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
 - Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
 - Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
 - Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına izin verilebilir. Bakanlık bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile risk temelli yaklaşımla aklama ve terörizmin finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirildiği durumlarda yukarıda sayılanlar dışında işlem türleri belirlemeye yetkilidir.
- (2) Yükümlüler işlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirleri uygulayamazlar ve işlemin 27. maddeye göre şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundururlar.

Sıkılaştırılmış tedbirler

MADDE 26/A- (1) Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, 18., 20. ve 25. maddeler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edecekleri yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
 - İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.
 - İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.
 - İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.
 - İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
 - Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
 - Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
- (2) Bakanlık, bu madde kapsamında dikkate alınacak yüksek riskli durumlar ile yukarıda sayılanlar dışında ayrıca sıkılaştırılmış tedbirler belirlemeye yetkilidir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİNE İLİŞKİN ESASLAR**Şüpheli işlem bildirimi**

MADDE 27- (1) Şüpheli işlem, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

(2) Şüpheli işlemler yükümlüler tarafından tutar gözetilmeksizin Başkanlığa bildirilir. Şüpheli işlem bildirimi; gerçek kişi yükümlünün bizzat kendisi, tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, tüzel kişiliği bulunmayanların yöneticileri veya bunlar tarafından yetkili kılınanlar, uyum görevlisi atanan yükümlülerde ise bu görevliler tarafından yerine getirilir.

(3) Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.

(4) Şüpheli işlemlerin devamlı bilgi verme kapsamında bildirilmiş olması şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

(5) Başkanlık şüpheli işlem tipleri belirlemeye yetkilidir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİNE İLİŞKİN ESASLAR**Şüpheli işlem bildirim formunun düzenlenmesi ve bildirimde süre**

MADDE 28- (1) Yükümlüler şüpheli bir işlemle karşılaştıklarında işlem hakkında gerekiyorsa yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edinilen bilgi ve bulguları göz önüne alıp Şüpheli İşlem Bildirim Formu doldurmak suretiyle Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunurlar.

(2) Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde Başkanlığa bildirilir.

(3) Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar Şüpheli İşlem Bildirim Formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikmeksizin Başkanlığa gönderilir.

(4) Bakanlık, Şüpheli İşlem Bildirim Formlarının düzenlenmesine, bildirimlerin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması zorunluluğu getirilmesine ve şüpheli işlem bildirimlerinde elektronik imza kullanılmasına ilişkin usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkilidir.

(5) Başkanlıkça, bildirimlere yönelik rehberler çıkarılabilir ve bu rehberler elektronik ortamda yayımlanabilir. Bildirimler bu rehberlere uygun şekilde yapılır.

Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği ve bildirimde bulunanların korunması

MADDE 29- (1) Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler.

(2) Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisi tayin edilen yükümlülerde, uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.

(3) Yükümlüler yurt dışındaki merkezlerine veya şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerine, müşterisi hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğuna dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

(4) Şüpheli işlem bildirimini yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, bunların uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz.

Geri bildirim

MADDE 30- (1) Şüpheli işlem bildiriminde bulunan yükümlülere Başkanlıkça, bildirim kayda alındığına dair bilgi verilir.

(2) Başkanlık, alınan şüpheli işlem bildirimlerinin etkinliğine ilişkin olarak belli periyotlarla genel değerlendirme yapar. Ayrıca Başkanlık, şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin istatistiki verileri, aklama ve terörün finansmanında kullanılan yöntemleri, oluşan eğilimleri, şüpheli işlem bildirimleri sonrası süreçler ve varılan sonuçlardan faydalanılarak hazırlanan örnek olayları, yıllık faaliyet raporları, rehberler ya da periyodik yayınlar yoluyla yayımlayabilir, eğitim amacıyla kullanabilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM - BİLGİ VE BELGE VERMEYE İLİŞKİN ESASLAR**Bilgi ve belge verme**

MADDE 31- (1) Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlar; Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtlarını, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak, istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin vermek ve gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.

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

(3) Yükümlüler yerinde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgeleri denetime hazır bulundurmak; tüm bilgi işlem sistemini, denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açmak ve verilerin güvenliğini sağlamak zorundadır.

(4) Bilgi ve belgeler acil haller dışında yazılı olarak istenir. Yazıyla istenilen bilgi ve belgeler için yedi günden az olmamak üzere uygun bir süre verilir. Sözlü olarak bilgi ve belge talep edilmesi halinde bu talep yazı ile teyit edilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM - BİLGİ VE BELGE VERMEYE İLİŞKİN ESASLAR**Yükümlüler tarafından devamlı bilgi verme**

MADDE 32- (1) Yükümlüler taraf oldukları veya aracılık ettikleri işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları Başkanlığa bildirmek zorundadır.

(2) Mahiyeti itibarıyla birbiriyle bağlantılı işlemler tek bir işlem olarak değerlendirilir.

(3) Hafta sonu ve tatil günleri ile gece boyunca yapılan işlemler, bu işlemlerin yapıldığı zamanı takip eden ilk iş gününün işlemi olarak kabul edilir.

(4) Devamlı bilgi verme kapsamındaki işlem türleri, bilgilerin ne şekilde ve hangi sürelerde verileceği, kapsam dışında tutulacak yükümlüler ile uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlıkça belirlenir.

(5) Bakanlık, devamlı bildirimle ilişkin formların düzenlenmesine, her türlü elektronik bilgi iletişim araç ve ortamı yoluyla Başkanlığa bildirilmesine ve bildirimlerde elektronik imza kullanımına ilişkin usul ve esasları, yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkilidir. Bildirimlerin elektronik ortamda yapılmasına yönelik uygulama tarihleri Bakanlıkça belirlenir.

(6) Başkanlıkça, bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik rehberler çıkarılabilir ve bu rehberler elektronik ortamda yayımlanabilir. Bildirimler bu rehberlere uygun şekilde yapılır.

Devamlı bilgi vermede istisna ve muafiyetler

MADDE 33- (1) Yükümlülerce Başkanlığa devamlı bilgi verilmesinde, bankaların kendi aralarında kendi ad ve hesaplarına gerçekleştirdikleri işlemler ile finansal kuruluşların 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamındaki idareler, kamu iktisadi teşebbüsleri ve kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları ile yaptıkları işlemler devamlı bilgi verme yükümlülüğü kapsamında değildir.

Kamu kurumları tarafından devamlı bilgi verme

MADDE 34- (1) Kanunları gereğince yükümlülere kuruluş ve faaliyet izni veren veya bunlara ilişkin kayıt tutmak zorunda olan kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşlar; yükümlülerin adı, soyadı veya unvanı, yüzde ondan fazla hisseye sahip ortakları, yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür veya yöneticilerine ilişkin bilgiler ile iletişim bilgilerini Başkanlığa bildirirler.

(2) 1. fıkrada belirtilen bilgilerde meydana gelen değişiklikler, ilgili kurum veya kuruluş tarafından değişikliği takip eden ayın 15. gününe kadar Başkanlığa bildirilir.

(3) 1. ve 2. fıkralarda belirtilen hususların Kanunun 9. maddesine istinaden kurulan erişim sistemi ile sağlanması halinde 1. fıkra hükmü uygulanmaz.

(4) Bildirime ilişkin diğer usul ve esasları belirlemeye Bakanlık yetkilidir.

ALTINCI BÖLÜM - YÜKÜMLÜLÜK DENETİMİ**Denetimin kapsamı**

MADDE 35- (1) Yükümlülük denetimi, yükümlülerin yükümlülüklere uyum durumunu tespit amacıyla risk temelli bir yaklaşımla yapılan yükümlülüklere uyum denetimi ile yükümlülük ihlallerini tespiti yönelik yükümlülük ihlal incelemesini kapsar. Yükümlülük denetiminde yerinde veya uzaktan denetim yöntemleri kullanılabilir.

(2) Başkanlık, yükümlülük denetiminin münferiden veya bir denetim programı kapsamında yapılmasını isteyebilir. Başkanlık, ilgili denetim biriminin görüşünü alarak denetim programı hazırlayabileceği gibi bu birimin denetim programına yükümlülük denetiminin de dâhil edilmesini talep edebilir.

(3) Başkanlık yükümlülüklere uyum denetimlerinin ve yükümlülük ihlal incelemelerinin kapsam ve süresini belirlemeye yetkilidir.

(4) Kendisinden yükümlülük denetimi yapılması talebinde bulunulan birim bu talebin gereğini yerine getirmek zorundadır.

(5) Başkanlık yükümlülük denetimi konusunda diğer usul ve esasları belirlemeye, bu kapsamda denetim rehberleri hazırlamaya yetkilidir.

ALTINCI BÖLÜM - YÜKÜMLÜLÜK DENETİMİ**Denetime yetkililer ve yetkileri**

MADDE 36- (1) Yükümlülük denetimleri denetim elemanları vasıtasıyla yerine getirilir.

(2) Yükümlülük denetimiyle görevlendirilen denetim elemanları, kamu kurum ve kuruluşları da dâhil gerçek ve tüzel kişilerden ve tüzel kişiliği olmayan kuruluşlardan her türlü bilgi, belge ve kanuni defterleri istemeye ve bunlar nezdinde her türlü evrak ve kayıtları incelemeye, ilgililerden yazılı ve sözlü bilgi almaya yetkili olup ayrıca diğer kanunların kendilerine verdiği yetkileri de kullanır.

(3) Yükümlüler, denetim esnasında denetim elemanlarına uygun çalışma ortamı sağlamak da dâhil gerekli her türlü kolaylığı göstermek zorundadır.

Denetim elemanının görevlendirilmesi

MADDE 37- (1) Başkanın görevlendirme talebi üzerine ilgili birim amirinin teklifi ve bağlı veya ilgili bulundukları Bakanın onayı ile yükümlülük denetimi yapmak üzere denetim elemanı görevlendirilir. Görevlendirme, talep tarihinden itibaren en geç on gün içinde yapılır.

(2) Münferiden yapılacak yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanı, göreve ilişkin Başkanlık yazısının kendisine tebliğinden itibaren en geç 15 gün içinde göreve başlayarak göreve başlama tarihini bu süre içinde Başkanlığa ve birimine yazılı olarak bildirir. Bir denetim programı kapsamında yapılan yükümlülük denetimlerinde denetim elemanı göreve fiilen başladığı tarihi Başkanlığa yazılı olarak bildirir.

(3) Denetim elemanları, Başkanlıkça, yürütmekte oldukları denetimlerde bağlantı kurularak kendilerine intikal ettirilen konuları, ayrı bir görevlendirme onayı aramaksızın ilk görevlendirme onayı kapsamında sonuçlandırır.

(4) Denetim sonuçlanmadan herhangi bir nedenle görevinden ayrılacak olan denetim elemanı, denetimde geline aşamaları gösterir bir devir raporu düzenleyerek Başkanlığa gönderir. İlgili birim, mevcut denetim elemanı görevinden ayrılmadan en az on gün önce, yeni denetim elemanı görevlendirir. Görevinden ayrılacak olan denetim elemanı devir raporunun bir örneğini ve ilgili tüm belgeleri, yeni görevlendirilen denetim elemanına bu süre içerisinde tutanakla teslim eder. Yeni görevlendirilen denetim elemanı tutanağın birer örneğini birimine ve Başkanlığa gönderir. İşe başlama ve ayrılma açısından tutanak tarihi esas alınır. Bu işlemlerin zamanında gerçekleştirilmesi hususunda ilgili birimce gerekli tedbirler alınır.

(5) Başkanlık, denetim için birden fazla denetim elemanından oluşan ekip teşkil edebilir. Başkanlık, denetim elemanlarından birini koordinasyonu sağlamak amacıyla görevlendirir. Koordinasyonu sağlayan denetim elemanı, ekip içerisinde bilgi ve belge akışını sağlar. Ekip çalışmalarının birlikte planlanması, yürütülmesi, sonuçlandırılması ve raporların birlikte düzenlenmesi esastır.

(6) Birden fazla ekip oluşturulması halinde koordinasyonu sağlayan denetim elemanlarından biri genel koordinasyonu sağlamak üzere Başkanlıkça görevlendirilebilir.

(7) Yükümlülük denetiminin, denetime konu işlemlerin gerçekleştiği yerde yapılması esastır. Denetim elemanları, yanlarında memuriyet sıfatlarını gösteren fotoğraflı resmi bir belge bulundurlar ve gittikleri yerde işe başlamadan önce bu belgeyi ilgililere gösterirler.

(8) Hazırlanan raporun Başkanlıkça işleme konulmasına karar verilen tarihte görev sona erer. Bu durum, denetim elemanına ve bağlı olduğu birime bildirilir.

Denetim elemanının Başkanlıkta geçici olarak görevlendirilmesi ve çalışma esasları

MADDE 37/A- (1) Başkanlık, yükümlülük denetimi görevini Kanunun ek 1. maddesine göre Başkanlık emrinde geçici süreyle görevlendirilen denetim elemanları vasıtasıyla da yerine getirebilir.

(2) Geçici görevli denetim elemanları, görevlendirme süreleri içerisinde Başkanın veya görevlendireceği başkan yardımcısının gözetimi altında ve talimatları doğrultusunda çalışır.

(3) Geçici görevli denetim elemanları Başkanlık Makamından alınan görevlendirme onayı ile görevlendirilir. Başkanlıkça yükümlülük denetimi kapsamında birden fazla görevlendirme yapılabilir. Görevlendirme onayının tebliği tarihinden itibaren derhal göreve başlanır.

(4) Verilen denetim görevinin hangi sürede sonuçlandırılacağı Başkanlık tarafından belirlenir. Geçici görevli denetim elemanları bu süre sonunda hazırlayacakları raporu Başkanlığa sunar.

(5) Başkanlık nezdindeki veri tabanı ve erişim sistemleri, Başkanlıkça belirlenen erişim yetkileri çerçevesinde denetim elemanları tarafından kullanılır. Yükümlülük denetimleri denetim elemanları tarafından bizzat yürütülür ve sonuçlandırılır.

(6) Geçici görevli denetim elemanlarının çalışma usul ve esaslarına ilişkin bu maddede yer almayan hususlarda bu Yönetmeliğin denetimle ilgili diğer hükümleri uygulanır.

ALTINCI BÖLÜM - YÜKÜMLÜLÜK DENETİMİ**Hazine ve maliye uzmanlarının denetim elemanı olarak görevlendirilmesi ve çalışma esasları**

MADDE 37/B- (1) Başkanlık, yükümlülük denetimi görevini, Başkanlıkta istihdam edilen ve bu işle görevlendirilen hazine ve maliye uzmanları vasıtasıyla da yerine getirebilir.

(2) Yükümlülük denetimi ile görevlendirilen hazine ve maliye uzmanları, yükümlülük denetiminden sorumlu daire başkanının gözetim ve koordinasyonunda çalışır.

(3) Hazine ve maliye uzmanları, Başkanlık Makamından alınan görevlendirme onayı ile görevlendirilir. Başkanlıkça yükümlülük denetimi kapsamında birden fazla görevlendirme yapılabilir. Görevlendirme onayının tebliği tarihinden itibaren derhal göreve başlanır.

(4) Verilen yükümlülük denetimi görevinin hangi sürede sonuçlandırılacağı Başkanlık tarafından belirlenir. Bu süre sonunda hazırlanacak rapor Başkanlığa sunulur.

(5) Yükümlülük denetimleri, hazine ve maliye uzmanları tarafından bizzat yürütülür ve sonuçlandırılır. Denetimin yürütülmesinde bu Yönetmeliğin 36. maddesi uygulanır.

(6) Hazine ve maliye uzmanlarının çalışma usul ve esaslarına ilişkin bu maddede yer almayan hususlarda bu Yönetmeliğin yükümlülük denetimiyle ilgili diğer hükümleri uygulanır.

Denetim raporları

MADDE 38- (1) Yükümlülükler uyum denetimi sonucunda yükümlülük uyum denetimi raporu, yükümlülük ihlal incelemesi sonucunda ise yükümlülük ihlali inceleme raporu düzenlenir.

(2) Denetim elemanları yükümlülükler uyum denetimi sırasında tespit ettikleri yükümlülük ihlalleri için ayrıca yükümlülük ihlali inceleme raporu düzenler.

(3) Denetim raporlarına ilişkin usul ve esaslar Başkanlıkça belirlenir.

Raporlar üzerine yapılacak işlemler

MADDE 39- (1) Denetim elemanları tarafından düzenlenerek Başkanlığa sunulan raporlar, Başkanlıkça belirlenen rapor standartlarına uygunluk ve hukuki ya da maddi hata bulunup bulunmadığı yönünden değerlendirilir. Başkanlık tarafından yapılan değerlendirme sonucuna göre işlem tesis edilir.

(2) Bu Yönetmeliğin 3. Bölümü ile 27. ve 28. maddelerinde belirtilen hükümlere uymayan yükümlüler ile bu Yönetmeliğin 32. maddesinde belirtilen hükümlere uymayan yükümlüler hakkında idari para cezası uygulanır.

(3) Kanunun 5. maddesinde yer alan eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması, uyum görevlisi tayini ile Bakanlıkça çıkarılacak yönetmelikle belirlenecek diğer tedbirler kapsamındaki yükümlülükler aykırı hareket edilmesinin tespiti halinde yükümlülere yazılı ihtar yapılarak otuz günden az olmamak üzere bir süre verilir. Bu süre sonunda eksikliklerin tamamlanmaması halinde beş yüz bin Türk Lirası idari para cezası uygulanır. İdari para cezasının tebliği ile birlikte yazılı ihtar yapılarak altmış günden az olmamak üzere yeni bir süre verilir. Bu süre sonunda da eksikliklerin tamamlanmaması halinde verilen ilk idari para cezasının iki katı idari para cezası daha uygulanır. 2. idari para cezasının tebliğinden itibaren otuz gün içinde eksikliklerin tamamlanmaması halinde yükümlünün faaliyetlerinin belli bir süre durdurulması, kısıtlanması veya faaliyet izin belgesinin iptaline yönelik tedbirlerin alınması için durum ilgili kuruma bildirilir. Kanunun 5. maddesinin 1. fıkrasında belirtilen söz konusu yükümlülükler uymayan sorumlu yönetim kurulu üyesine, yoksa üst düzey yöneticisine ise belirtilen ihtarlar yapılmak ve sürelerle uyulmak koşuluyla yükümlüye verilen idari para cezasının dörtte biri uygulanır.

(4) Yönetmeliğin 29., 31. ve 46. maddelerindeki yükümlülüklerin ihlali konusunda düzenlenen yükümlülük ihlali inceleme raporu Başkanlıkça yetkili Cumhuriyet savcılığına gönderilir.

(5) Yükümlülük ihlali inceleme raporlarının Cumhuriyet savcılıkları nezdinde izlenmesi ve davaların takibi ile diğer usule ilişkin işlemler 13/12/1983 tarihli ve 178 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 26/09/2011 tarihli ve 659 sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince yapılır.

Bildirim

MADDE 40- (1) Denetim elemanları, kendi görev alanlarına ilişkin olarak kurumlarınca verilen görevler ile aklama suçu incelemeleri sırasında karşılaştıkları yükümlülük ihlallerini Başkanlığa yazılı olarak derhal bildirir.

(2) Yükümlü nezdinde herhangi bir kanunla verilmiş denetim yetkisini haiz olanlar, kendi birimlerince verilen görevlerin ifası sırasında, Kanun kapsamındaki bir yükümlülük ihlaliyle karşılaştıklarında durumu birimleri aracılığıyla Başkanlığa intikal ettirir.

(3) 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.

(4) 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.

YEDİNCİ BÖLÜM - GÜMRÜK İDARESİNE YAPILACAK AÇIKLAMA**Açıklama usul ve esasları**

MADDE 41- (1) Türk parası, döviz veya bunlarla ödemeyi sağlayan belgeleri yurt dışına çıkaran veya yurda getiren yolcular, gümrük idaresinin talebi üzerine bunlarla ilgili olarak tam ve doğru açıklama yapmakla mükelleftir. Bu değerlerin yolcunun üzerinde, çantasında veya bagajında olması bu maddenin uygulanmasında farklılık arz etmez.

(2) Bu maddenin uygulanmasında, yolcu beraberinde bulunan bono, poliçe ve çekler ile seyahat çekleri, posta çekleri, yurt içinde veya yurt dışında yerleşik kuruluşlarca verilen ödeme emri mahiyetindeki belgeler Türk parası veya dövizle ödemeyi sağlayan belge olarak kabul edilir. Bir tutarı ihtiva eden bu neviden belgenin, tarih, lehtar, imza, adres ve benzeri unsurlar bakımından eksik olması açıklama yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

(3) Yolculardan açıklamada bulunmalarını istemeye gümrük idaresinin gümrük kapılarında görevli personeli yetkilidir.

(4) Yolcu beraberindeki değerler yolcu tarafından açıklama yapılmış olsun veya olmasın gümrük idaresinin yetkili personeli tarafından tespit edilir.

(5) Bu maddedeki bildirim mecburiyeti Türk parasının kıymetini koruma hakkındaki mevzuatla getirilen bildirim mecburiyetini ortadan kaldırmaz.

Tutanak düzenlenmesi

MADDE 42- (1) Kendisinden açıklama talep edilen yolcu ile ilgili tespitler bir tutanağa bağlanır.

(2) Düzenlenen tutanakta asgari aşağıdaki bilgilerin yer alması zorunludur:

- Tutanağın düzenlendiği yer ve tarih.
- Yolcunun, 6. maddede sayılan bir kimlik belgesi üzerinden tespit edilen kimlik bilgileri.
- Yolcunun mesleği veya işiğal konusu.
- Yolcunun beyan ettiği yerleşim yeri adresi ile gideceği adres ve varsa telefon numarası.
- Yolcunun, beraberindeki değerlerin cinsi, miktarı, tutarı, kime ait olduğu konusundaki açıklamaları.

tutarları itibarıyla ayrıntılı listesi.

e) Yolcu beraberindeki değerlerin gümrük görevlilerince tespit edilen cins, miktar ve tutarları itibarıyla ayrıntılı listesi.

f) Kanunun 16. maddesindeki mükellefiyet bakımından ortaya çıkan duruma ilişkin açıklamalar.

g) Tutanağın sayfa ve nüsha sayısı.

ğ) Yolcunun imzası.

h) Tutanağı düzenleyen görevlinin adı, soyadı, unvanı, sicil numarası ve imzası.

(3) Tutanaklar ilgili merci ve taraflara verilecek örnekler de dikkate alınarak yeterli sayıda düzenlenir.

Açıklama yapılmaması veya gerçeğe aykırı açıklama yapılması

MADDE 43- (1) Yetkililerce talep edildiği halde herhangi bir açıklama yapılmaması veya yanlış ya da yanıltıcı açıklama yapılması halinde, yolcu beraberindeki değerlerin nakli durdurulur ve bu değerler gümrük idaresi tarafından muhafaza altına alınır. Ayrıca durum şüpheli sayılarak düzenlenen tutanakla birlikte yedi gün içinde Başkanlığa bildirilmekle birlikte ilgili diğer mercilere de intikal ettirilir.

(2) Gümrük idaresince, beraberindeki değerler hakkında açıklama yapmayan yolcuya beraberindeki değer, tutar konusunda gerçeğe aykırı açıklamada bulunan yolcuya beyan ettiği değer ile gerçek değer arasındaki farkın onda biri kadar idari para cezası verilir.

(3) Binbeşyüz Türk Lirasına kadar olan farklar için 1. ve 2. fıkra hükümleri uygulanmaz.

(4) Gümrük idaresi tarafından talep edilecek açıklamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Başkanlığın görüşü alınarak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından belirlenir.

Arama

MADDE 44- (1) Beraberindeki değerlerin tespiti için görevlilere gerekli kolaylığı sağlamayan yolcuların üst, eşya ve araçları Adli ve Önleme Aramaları Yönetmeliğine göre kolluk tarafından aranır.

Başkanlığa yapılacak bildirim

MADDE 45- (1) Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, 42. madde gereğince düzenlenen tutanaklardaki tespitlerin elektronik ortama kaydedilmesi ve kayıtların muhafazası için gerekli önlemleri alır. Başkanlık, elektronik ortama kaydedilen veriler kullanılarak istatistik hazırlanmasını ve verilerin çeşitli formatlarda Başkanlığa intikal ettirilmesini isteyebilir.

SEKİZİNCİ BÖLÜM - MUHAFAZA VE İBRAZ**Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü**

MADDE 46- (1) Yükümlüler her türlü ortamdaki, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza etmek ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmek zorundadır. Yükümlü nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

(2) Başkanlığa yapılan şüpheli işlem bildirimine veya uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirimde ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

DOKUZUNCU BÖLÜM - DİĞER HÜKÜMLER**Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketi ve Borsa İstanbul Anonim Şirketi**

MADDE 47- (1) Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketinin bu Yönetmeliğin 3. ve 4. Bölümündeki hükümler bakımından yükümlülüğü 07/08/2014 tarihli ve 29081 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Merkezi Kayıt Kuruluşunun Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmelikte belirtilen Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketinin üyeleriyle sınırlıdır.

(2) Borsa İstanbul Anonim Şirketinin Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasındaki saklama hizmetine ilişkin olarak bu Yönetmeliğin 3. ve 4. Bölümündeki hükümler bakımından yükümlülüğü, 21/05/2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelikte tanımlanan kıymetli madenler aracı kuruluşları ile sınırlıdır.

Döviz kurları

MADDE 48- (1) Yabancı para ve yabancı para cinsinden ödemeyi sağlayan belge tutarlarının Türk Lirası karşılıklarının tespitinde, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ilgili gün için ilan edilen gösterge niteliğindeki döviz alış kuru veya alım satımına konu olmayan bilgi amaçlı döviz kuru esas alınır.

Özel kayıtların tutulması

MADDE 49- (1) Bakanlık, yükümlüler için 32. maddede belirlenen işlemlerin mahiyeti ve niteliğine göre gerektiğinde özel kayıtların tutulmasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkilidir.

Yürürlükten kaldırılan hükümler

MADDE 50- (1) 03/06/1997 tarihli ve 97/9523 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair 4208 Sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

ONUNCU BÖLÜM - GEÇİCİ VE SON HÜKÜMLER**Yürürlük**

MADDE 51- (1) Bu Yönetmelik 01/04/2008 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 52- (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.

Notlar:

**SUÇ GELİRLERİNİN
AKLANMASININ VE TERÖRÜN
FİNANSMANININ
ÖNLENMESİNE İLİŞKİN
YÜKÜMLÜLÜKLERE UYUM
PROGRAMI HAKKINDA
YÖNETMELİK**

www.vergiusul.com

BİRİNCİ KISIM – AMAÇ, KAPSAM, DAYANAK VE TANIMLAR**Amaç ve kapsam**

MADDE 1 – (1) Bu 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 yükümlülerin uyum programı oluşturmaları ve uyum görevlisi atamalarına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak

MADDE 2 – (1) Bu Yönetmelik, 5549 sayılı Kanunun 5. maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3 – (1) Bu Yönetmelikte geçen;

- a) Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını,
 - b) Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,
 - c) Hizmet riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski,
 - ç) Kanun: 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
 - d) Müşteri riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riskini,
 - e) Nitelikli pay: Bir ortaklığın sermayesinin veya oy hakkının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payları,
 - f) Risk: Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymamaları gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,
 - g) Tedbirler Yönetmeliği: 09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,
 - ğ) Uyum birimi: Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birimi,
 - h) Uyum görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,
 - ı) Uyum programı: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve 5. maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütünü,
 - i) Ülke riski: Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski,
 - j) Finansal grup: Merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grubu,
- ifade eder.

BİRİNCİ KISIM – AMAÇ, KAPSAM, DAYANAK VE TANIMLAR**Finansal grubun mahiyeti**

MADDE 3/A – (1) Bir ana kuruluş tarafından bir finansal kuruluşun; sermayesinin, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması veya bu çoğunluğa sahip olunmamasla birlikte imtiyazlı hisselerin elde bulundurulması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunulması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünün elde bulundurulması, finansal kuruluşun ana kuruluşa bağlı veya ana kuruluşun kontrolünde bulunduğunu gösterir.

(2) 1. fıkra göre, merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı olan veya ana kuruluşun kontrolünde bulunan Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimleri, finansal grubu oluşturur. Ana kuruluşun finansal kuruluş olması halinde kendisi, aksi halde ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde olan finansal kuruluşlardan biri ana finansal kuruluş olarak belirlenir.

(3) Finansal grubun ana kuruluşu ile finansal grubu oluşturan ana finansal kuruluşun ve diğer finansal kuruluşların merkezlerine ait unvan, pay sahipliği ve kontrol durumu ile iletişim bilgileri ana finansal kuruluş tarafından, finansal grubun oluşumuna ilişkin koşulların gerçekleştiği tarihten itibaren on gün içinde Başkanlığa bildirilir. Başkanlık 2. fıkra göre belirlenen ve Başkanlığa bildirilen ana finansal kuruluş yerine, grupta yer alan bir başka finansal kuruluş ana finansal kuruluş olarak belirleyebilir.

(4) Finansal gruba daha sonra katılan veya gruptan çıkan finansal kuruluşlar olması halinde bu durum, değişikliğin meydana geldiği tarihten itibaren otuz gün içinde Başkanlığa bildirilir.

(5) Türkiye Varlık Fonu, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Vakıflar Genel Müdürlüğü gibi finansal kuruluşlarda ortaklığı bulunan kamusal niteliği haiz kurum ve kuruluşlar, finansal grup oluşumu bakımından ana kuruluş olarak değerlendirilmez. Finansal grubun oluşumunda; yukarıda sayılan kurum ve kuruluşların bünyesindeki finansal kuruluşlar, bağlılık ve kontrol ilişkisi içinde olduğu kuruluşlar bakımından ayrı ayrı değerlendirilir.

İKİNCİ KISIM – UYUM PROGRAMI**BİRİNCİ BÖLÜM – UYUM PROGRAMI OLUŞTURULMASI****Uyum programı oluşturacak yükümlüler**

MADDE 4 – (1) Tedbirler Yönetmeliğinin 4. maddesinin 1. fıkrasında sayılan yükümlülerden;

- a) Bankalar (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile kalkınma ve yatırım bankaları hariç),
 - b) Sermaye piyasası aracı kurumları,
 - c) Sigorta ve emeklilik şirketleri,
 - ç) Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi (Bankacılık faaliyetiyle sınırlı olmak üzere),
 - d) Kambiyo mevzuatında belirtilen A grubu yetkili müesseseler,
 - e) Finansman, faktoring ve finansal kiralama şirketleri,
 - f) Portföy yönetim şirketleri,
 - g) Kıymetli madenler aracı kuruluşları,
 - ğ) Elektronik para kuruluşları,
 - h) Ödeme kuruluşları (Münhasıran fatura ödemelerine aracılık hizmeti, münhasıran ödeme emri başlatma hizmeti ve münhasıran ödeme hesabına ilişkin bilgilerin sunulması hizmetini sağlayanlar hariç),
 - ı) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar,
- uyum programı oluşturur.

(2) Finansal grup, grup seviyesinde bir uyum programı oluşturur. Bu durum, gruba bağlı her bir finansal kuruluşun grup seviyesinde belirlenen standart ve politikaları gözeterek ayrı bir uyum programı oluşturma yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

(3) Oluşturulan uyum programı, merkezi Türkiye’de bulunan yükümlünün yurt dışındaki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerini de faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde kapsar. İlgili ülke mevzuatının uyum programı kapsamındaki tedbirlerin uygulanmasına izin vermemesi halinde durum Başkanlığa bildirilir ve ilave tedbirler alınır.

İKİNCİ KISIM – UYUM PROGRAMI**BİRİNCİ BÖLÜM – UYUM PROGRAMI OLUŞTURULMASI****Uyum programının kapsamı**

MADDE 5 – (1) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak olan uyum programı aşağıdaki tedbirleri içerir:

- a) Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- b) Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- c) İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- ç) Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- d) Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- e) İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

(2) Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

(3) Finansal grubun uyum programı, 1. fıkra belirtilen tedbirlerin yanı sıra müşterinin tanınmasına, hesap ve işlemlere ilişkin bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşımına ilişkin politika ve prosedürlerin oluşturulmasına dair tedbirleri de içerir. Gruba bağlı finansal kuruluşların uyum programları da finansal grubun uyum programı gözetilerek hazırlanır ve uygulanır.

(4) Uyum programı kapsamında 1. ve 3. fıkralarda yer alan tedbirler **asgari iki yılda bir** gözden geçirilerek, gerekli güncellemeler yapılır.

Yönetim kurulunun yetki ve sorumluluğu

MADDE 6 – (1) Uyum programının bütünü, yükümlünün faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak yönetim kurulu sorumludur. Uyum programının finansal grup seviyesinde yürütülmesinin gözetiminden ise nihai olarak ana finansal kuruluşun yönetim kurulu sorumludur.

(2) Yönetim kurulu, 1. fıkra kapsamında; uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atamak, uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.

(3) Yönetim kurulu, 2. fıkra kapsamındaki yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, Türkiye’de mukim bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine (açık bir şekilde ve yazılı olarak) devredebilir. Söz konusu yetki devrinin yapılması, yönetim kurulunun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

İKİNCİ BÖLÜM – KURUM POLİTİKASI VE PROSEDÜRLERİ**Kurum politikası**

MADDE 7 – (1) Yükümlüler, uyum programı kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek, bir kurum politikası oluştururlar. Kurum politikası asgari düzeyde; risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim politikalarını, finansal gruplarda ise ayrıca grup içi bilgi paylaşımına ilişkin politikaları içerir. Kurum politikasının oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınır. Kurum politikası, 07/02/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 27/12/2020 tarihli ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri de kapsar. Kurum politikası kapsamındaki izleme ve kontrol faaliyetlerinde malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır. Bu kapsamda elektronik transfer ile kripto varlık transfer mesajlarında yer alan gönderici ve alıcı bilgileri de ayrıca dikkate alınır.

(2) Kurum politikasının amacı; yükümlünün, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükleri uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

İKİNCİ KISIM – UYUM PROGRAMI**İKİNCİ BÖLÜM – KURUM POLİTİKASI VE PROSEDÜRLERİ****Kurum prosedürleri**

MADDE 8 – (1) Kurum politikası kapsamında belirlenen tüm önlem ve işleyiş kurallarından kimlerin sorumlu olduğu, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanması, gerçekleştirilmesi, raporlanması ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olacağı gibi hususlar açık şekilde prosedüre bağlanır.

(2) Prosedürlerin belirlenmesinde, yükümlünün işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılır.

Kurum politika ve prosedürlerinin oluşturulması

MADDE 9 – (1) Kurum politika ve prosedürleri; Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde, mümkün olduğunca yükümlü nezdindeki finansal grupta grup nezdindeki, ilgili tüm birimlerin katılımının sağlanmasıyla ve uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda, yazılı bir şekilde oluşturulur.

(2) Kurum politika ve prosedürleri oluşturulurken, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere aykırı olmamak şartıyla diğer ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerden de faydalanılabilir.

(3) Yükümlüler faaliyet izninin alınmasını müteakip, uyum görevlisinin atandığı tarihten itibaren en geç otuz gün içinde kurum politikasını oluşturur. Finansal grup ise, uyum görevlisinin atandığı tarihten itibaren en geç otuz gün içinde kurum politikası oluşturur. Kurum politikası aynı süre içinde yönetim kurulu tarafından onaylanır.

(4) Yükümlüler ve finansal grup, ilgili personelini kurum politikaları hakkında bilgilendirir.

(5) Kurum politikasının Başkanlık veya denetim elemanlarınca talep edildiğinde ibrazı zorunludur.

Kurum politikası taahhüt formu

MADDE 10 – (1) Kurum politikasına ilişkin Ek-1/A ve Ek-1/B’de yer alan taahhüt formları yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak, kurum politikasının onay tarihinden itibaren **otuz gün içinde** Başkanlığa gönderilir.

(2) Kurum politikasının değişmesi halinde **otuz gün içinde** Ek-1/A ve Ek-1/B’de yer alan taahhüt formları yeniden düzenlenerek Başkanlığa gönderilir.

(3) Başkanlık kurum politikalarına ilişkin taahhüt formlarının içeriğini değiştirmeye yetkilidir. Taahhüt formlarında yapılan değişiklikler Başkanlığın resmi internet sitesi vasıtasıyla duyurulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – RİSK YÖNETİMİ**Risk yönetimi politikası**

MADDE 11 – (1) Yükümlüler, kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek risk yönetim politikası oluştururlar. Risk yönetim politikasının amacı; yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır.

(2) Risk yönetimi politikası asgari düzeyde; Tedbirler Yönetmeliğinin “Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar” başlıklı 3. bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

Risk yönetimi faaliyetleri

MADDE 12 – (1) Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

a) Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,

b) Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,

c) Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,

ç) Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,

d) Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,

e) Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması, faaliyetlerini kapsar.

İKİNCİ KISIM – UYUM PROGRAMI**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – RİSK YÖNETİMİ****Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirler**

MADDE 13 – (1) Yükümlüler, risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular;

- a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- ç) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- d) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- e) Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- f) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

(2) Finansal kuruluşların kripto varlık hizmet sağlayıcılarla iş ilişkisi tesisinde, kripto varlık hizmet sağlayıcılarının ise müşterileriyle iş ilişkisi tesisi ve kimlik tespiti gerektiren diğer işlemlerinde asgari olarak 1. fıkranın (c), (ç) ve (e) bentlerinde yer alan tedbirler uygulanır, ayrıca tutar ve işlem sayısı sınırı belirlemeye yönelik uygun tedbirler alınır. Finansal kuruluşlar tarafından kripto varlık hizmet sağlayıcılarla iş ilişkisi tesisi üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanır.

(3) 20/06/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun 12. maddesinin 1. fıkrasının (a) ve (b) bentleri ile (c) bendinde yer alan ödeme aracının kabulü hizmeti kapsamında temin edilen terminal aracılığıyla gerçekleştirilen ödeme hizmetinde (terminal hizmeti), müşteriyle (üye işyeri) iş ilişkisi tesisi ve kimlik tespiti gerektiren diğer işlemlerde asgari olarak 1. fıkranın (a) ile (f) bentlerinde yer alan tedbirler uygulanır. 1. fıkranın (f) bendinde yer alan tedbir bankalar tarafından uygulanmayabilir. Söz konusu terminallerin iş ilişkisinin amacına uygun olarak kullanıldığı veya ilgili mevzuatında izin verilen haller dışında başka kişilere kullanılmadığı düzenli olarak kontrol edilir; bu kapsamda herhangi bir aykırılığın tespiti halinde iş ilişkisine son verilmesi de dahil olmak üzere gerekli tedbirler alınır.

(4) Bakanlık, bu madde kapsamında dikkate alınacak yüksek riskli durumlar ile 1. fıkrada sayılanlar dışında ayrıca sıkılaştırılmış tedbirler belirlemeye yetkilidir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM – İZLEME VE KONTROL**İzleme ve kontrol**

MADDE 14 – (1) Yükümlüler, kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütürler.

(2) İzleme ve kontrolün amacı; yükümlülerin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri

MADDE 15 – (1) İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.

(2) İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde yükümlüler, bu faaliyetleri yürütecek personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin etmek zorundadır.

(3) İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde;

- a) Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- b) Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- c) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- ç) Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- d) Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- e) Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- f) Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- g) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- ğ) Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü, faaliyetlerini kapsar.

İKİNCİ KISIM – UYUM PROGRAMI

BEŞİNCİ BÖLÜM – UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM BİRİMİ

Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atanması

MADDE 16 – (1) Yükümlüler, faaliyet izninin alınmasını müteakip **otuz gün içinde** uyum programının yürütülmesi amacıyla uyum görevlisi atarlar.

(2) Uyum görevlisi, yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde, münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisinin uhdesinde satış ve pazarlamayla ilgili olmamak şartıyla, uyum programının yürütülmesini aksatmayacak diğer görevler bulunabilir.

(3) Yükümlüler, uyum programının yürütülmesi amacıyla uyum görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan en az bir uyum görevlisi yardımcısı atarlar. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisiyle aynı süre ve usulde atanır. Birden fazla uyum görevlisi yardımcısı atanacağı durumlarda, süre şartı ilk uyum görevlisi yardımcısının atanmasında aranır.

(4) Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısına ilişkin Ek-2’de yer alan taahhüt formu yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren **en geç on gün içerisinde** Başkanlığa gönderilir.

(5) Uyum görevlisi, 19. madde kapsamındaki görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, açık bir şekilde ve yazılı olarak uyum görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, uyum görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

(6) Başkanlık uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısına ilişkin taahhüt formunun içeriğini değiştirmeye yetkilidir. Taahhüt formlarında yapılan değişiklikler Başkanlığın resmi internet sitesi vasıtasıyla duyurulur.

Uyum görevlisi olarak atanacaklarda aranan şartlar

MADDE 17 – (1) 16. madde uyarınca uyum görevlisi olarak atanacak kişilerde aşağıdaki şartlar aranır:

a) T.C. vatandaşı olmak,

b) Kamu haklarından mahrum bulunmamak,

c) Taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar bile mülga 765 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis, 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca üç yıldan fazla hapis cezasıyla cezalandırılmamış olmak veya mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu ve 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun ve mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile 06/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuatın hapis cezası gerektiren hükümlerine muhalefet yahut mülga 765 sayılı Türk Ceza Kanunu, 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu veya diğer kanunlar uyarınca basit veya nitelikli zimmet, zimmet, ihtilas, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlak kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçları, resmî ihale ve alım satımlara fesat karıştırma veya Devletin şahsiyetine karşı işlenen suçlar ile Devlet sırlarını açığa vurma, Devletin egemenlik alametlerine ve organlarının saygınlığına karşı suçlar, Devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, Devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, yabancı devletlerle olan ilişkilere karşı suçlar, vergi kaçakçılığı, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama ve terörün finansmanı suçlarından veya bu suçlara iştiraktan hüküm giymemiş olmak,

ç) Türkiye’de (veya denkliği Yüksek Öğretim Kurulu’nca tanınmış yurt dışında) en az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarından mezun olmak,

d) 4. maddenin 1. fıkrasında sayılan finansal kuruluşlardan (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile kalkınma ve yatırım bankaları dahil) herhangi birisi nezdinde idareci, uzman veya denetim görevlerinde veya Kanunun 2. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendinde sayılan denetim elemanlığı görevlerinde ya da Başkanlık nezdinde idareci veya Hazine ve Maliye Uzmanı görevlerinde en az beş yıl süreyle çalışmış olmak,

e) Uyum görevlisi olarak yetkilendirilmiş ve Başkanlıkça tutulan uyum görevlisi sicilinde kayıtlı olmak,

f) Yükümlü nezdinde veya yükümlünün iştiraklerinde nitelikli pay sahibi olmamak veya yönetiminde bulunmamak,

g) Yükümlünün nitelikli pay sahibi ortağının, yönetim kurulu üyelerinin veya genel müdürünün eşi veya 2. dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hısımlı olmamak.

(2) Başkanlıkta; idareci olarak fiilen dört yıl veya yardımcılıkta geçen süre dahil Hazine ve Maliye Uzmanlığı görevlerinde fiilen on iki yıl veya denetim elemanlarından fiilen on iki yıl süreyle çalışmış olanlar uyum görevlisi olarak yetkilendirilir. Bu fıkra uyarınca yetkilendirileceklerde bu maddede belirtilenler dışında başkaca şart aranmaz.

İKİNCİ KISIM – UYUM PROGRAMI**BEŞİNCİ BÖLÜM – UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM BİRİMİ****Uyum birimi**

MADDE 18 – (1) Yönetim Kurulu, uyum görevlisinin bu Yönetmelikle getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla yükümlünün, işletme büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve personel sayısı ya da karşılaşılabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurları göz önünde bulundurarak uyum görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli uyum biriminin oluşmasını ve uyum birimine yeterli personel ve kaynak tahsisi yapılmasını sağlar.

(2) Uyum biriminde çalışacak personel, şüpheli işlemlere konu teşkil edebilecek dahili bildirimlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile diğer bilgiler ışığında değerlendirilmesi sürecinde görev alabilir, ancak işlemin şüpheli işlem olarak Başkanlığa bildirilip bildirilmemesine karar veremez ya da Başkanlığa doğrudan şüpheli işlem bildiriminde bulunamaz. Şüpheli işlem kapsamında uyum görevlisine yapılan dahili bildirimler de gizlilik kapsamında olduğundan, personelin bu yükümlülüğü ihlal etmeyecek şekilde çalışması için gereken tedbirler yönetim kurulu ve uyum görevlisi tarafından alınır.

Uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları

MADDE 19 – (1) 16. madde uyarınca atanacak uyum görevlilerinin görev ve sorumlulukları şunlardır:

a) Yükümlünün Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

b) Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,

c) Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,

ç) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,

d) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,

e) Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,

f) Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,

g) İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek.

(2) Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; yükümlülerin Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Kendisinden bilgi ve belge istenilen yükümlü, söz konusu bilgi ve belgeleri Başkanlıkça belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yönteme uygun olarak vermek zorundadır.

(3) Uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır.

(4) Yönetim kurulu, uyum görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlar.

Uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının görevinden ayrılması

MADDE 20 – (1) Uyum görevlisinin veya yardımcısının bu Yönetmelik ile aranan şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, durum yükümlü tarafından ayrılış tarihinden itibaren **on gün içinde** Başkanlığa yazılı olarak bildirilir Uyum görevlisi ve 16. maddesinin 3. fıkrasının 1. cümlesi kapsamında gerekmesi halinde uyum görevlisi yardımcısı için yeni atama, ayrılış tarihinden itibaren **en geç otuz gün içinde** yapılır. Atamaya ilişkin Ek-2’de yer alan taahhüt formu yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak, **atanma tarihinden itibaren on gün içinde** Başkanlığa gönderilir.

(2) Uyum görevlisi 1. fıkra kapsamında yeniden atanana kadar veya uyum görevlisinin izin, hastalık ve benzeri nedenlerle geçici olarak görevden ayrılması halinde, yerine bir uyum görevlisi yardımcısı vekalet eder.

İKİNCİ KISIM – UYUM PROGRAMI**BEŞİNCİ BÖLÜM – UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM BİRİMİ****Finansal grup uyum görevlisi atanması ve uyum birimi**

MADDE 20/A – (1) Finansal grup, grup seviyesinde uyum programının yürütülmesi amacıyla ana finansal kuruluşun uyum görevlisini, finansal grup uyum görevlisi olarak belirler. Ana finansal kuruluşun uyum görevlisi yardımcısı ise finansal grup uyum görevlisi yardımcısı olarak belirlenir. Finansal grup uyum görevlisi ve yardımcısı, ana finansal kuruluşun yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde atanır ve atamaya ilişkin olarak 16. maddenin üç ila 5. fıkraları uygulanır.

(2) Finansal grup uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları şunlardır:

a) Finansal grubun Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere grup seviyesinde uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak.

b) Finansal grubun politika ve prosedürlerini oluşturmak ve grubun politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak.

c) Finansal grubun risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek.

ç) Finansal grubun izleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek.

d) Risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda riskli olduğu değerlendirilen hususları grup bünyesindeki ilgili finansal kuruluşla paylaşmak.

e) Finansal grubun bilgi paylaşım politikasını oluşturmak ve bu bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşımına ilişkin gerekli tedbirleri almak.

f) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak gruba bağlı finansal kuruluşların eğitim programına ilişkin çalışmaları koordine etmek ve eğitim programlarının etkin bir şekilde uygulanmasını gözetmek.

(3) Ana finansal kuruluşun uyum birimi, finansal grubun da uyum birimi olarak faaliyet gösterir. Ana finansal kuruluşun yönetim kurulu, finansal grup uyum görevlisinin bu Yönetmelikle getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla grubun finansal büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve personel sayısı ya da karşılaşılabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurları göz önünde bulundurarak uyum birimine yeterli personel ve kaynak tahsisi yapılmasını sağlar.

Finansal grup içi bilgi paylaşımı

MADDE 20/B – (1) Gruba bağlı kuruluşlar, uyum programı kapsamındaki tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz.

(2) Gruba bağlı kuruluşlarda görev yapanlar 1. fıkra kapsamında öğrendikleri bilgileri ifşa edemezler ve kendilerinin veya 3. şahısların yararına kullanamazlar. Bu kapsamda gizli kalması gereken bilgileri ifşa edenler hakkında ilgili kanunlardaki yaptırımlar uygulanır.

(3) Bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşılması için gereken tedbirlerin alınmasında finansal grup uyum görevlisi ile birlikte ana finansal kuruluşun yönetim kurulu da sorumludur. Söz konusu sorumluluk gruba bağlı finansal kuruluşların uyum görevlileri ile bu kuruluşların yönetim kurulları için de geçerlidir.

(4) Gruba bağlı finansal kuruluşlar, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin bilgi paylaşımında bulunamazlar.

ALTINCI BÖLÜM – EĞİTİM**Eğitim politikası**

MADDE 21 – (1) Yükümlüler, kurum politikası kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluştururlar.

(2) Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

(3) Finansal grubun eğitim politikası; asgari olarak finansal grup seviyesinde kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi ile grup içi bilgi paylaşımına ilişkin konuları içerecek şekilde hazırlanır ve eğitim konuları bu kapsamda belirlenir.

İKİNCİ KISIM – UYUM PROGRAMI**ALTINCI BÖLÜM – EĞİTİM****Eğitim faaliyetleri**

MADDE 22 – (1) Yükümlüler, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüklerine, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütmek zorundadır.

(2) Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Yükümlüler eğitim faaliyetlerini, 23. maddede belirtilen konuları içerecek şekilde ve yıllık eğitim programı dâhilinde yürütürler. Eğitim programı uyum görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi tarafından gözetilir.

(3) Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

(4) Yükümlüler, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet, intranet veya extranet vb. üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanırlar.

Eğitim konuları

MADDE 23 – (1) Yükümlüler tarafından personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- c) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- ç) Risk alanları,
- d) Kurum politikası ve prosedürleri,
- e) Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - 1) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - 2) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - 3) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - 4) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - 5) Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- f) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, konularını içerir.

Eğitim sonuçlarının bildirimi

MADDE 24 – (1) Yükümlüler, uyguladıkları eğitim faaliyetlerine ilişkin;

- a) Eğitim tarihleri,
- b) Eğitim verilen bölge veya iller,
- c) Eğitim yöntemi,
- ç) Toplam eğitim saati,
- d) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- e) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- f) Eğitimin içeriği,
- g) Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları,

ile ilgili bilgi ve istatistikleri, **takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar** uyum görevlisi vasıtasıyla Başkanlığa bildirirler.

Başkanlıkça düzenlenecek eğitim faaliyetleri

MADDE 25 – (1) Başkanlık, yükümlü çalışanlarının eğitimi amacıyla, eğitim faaliyetleri düzenlemeye, internet üzerinden çalışan bilgisayar destekli uzaktan eğitim programları oluşturmaya ve yükümlü çalışanlarının bu programlara erişimini sağlayacak tedbirleri almaya yetkilidir.

(2) Başkanlık ayrıca yükümlüler nezdinde eğitim verecek eğiticilerin eğitilmesine yönelik eğitim programları düzenlemeye, bu programları başarı ile tamamlayanlara eğitici sertifikası vermeye yetkilidir. Yükümlüler, eğitim faaliyetlerinde görev alacak personelin, eğitici sertifikası verilen kimselerden olmasına özen gösterirler.

İKİNCİ KISIM – UYUM PROGRAMI**YEDİNCİ BÖLÜM – İÇ DENETİM****İç denetim**

MADDE 26 – (1) İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamaktır.

(2) Yükümlüler, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, yükümlünün risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlarlar.

(3) Uyum programı kapsamındaki yükümlülerin iç denetim faaliyetleri, iç denetim birimleri ya da teftiş kurulu bulunan yükümlülerde bunlar tarafından yerine getirilir. Finansal grubun iç denetimi ana finansal kuruluşun ilgili birimine gerçekleştirilir. Diğer yükümlülerde iç denetim faaliyetleri, yönetim kurulu tarafından yetkilendirilen kişi ya da birim tarafından yerine getirilir. İç denetim faaliyetlerini yürütmek üzere yetkilendirilecek personelin, bağımsız çalışmasını teminen, uyum programı kapsamındaki diğer tedbirlerin yerine getirilmesinde görev ve yetki almamış olması gerekir.

İç denetim faaliyetleri

MADDE 27 – (1) İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna raporlanır.

(2) Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

(3) Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken yükümlünün işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, yükümlü tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

İç denetim sonuçlarının bildirimi

MADDE 28 – (1) İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; yükümlünün yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi tarafından Başkanlığa bildirilir.

ÜÇÜNCÜ KISIM – MÜNHASIRAN UYUM GÖREVLİSİ ATANMASI**Münhasıran uyum görevlisi atayacak yükümlüler**

MADDE 29 – (1) Tedbirler Yönetmeliğinin 4. maddesinin 1. fıkrasında sayılan yükümlülerden; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile kalkınma ve yatırım bankaları, bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen B grubu yetkili müesseseler, reasürans şirketleri, varlık yönetim şirketleri, ödeme kuruluşları (Münhasıran fatura ödemelerine aracılık hizmeti, münhasıran ödeme emri başlatma hizmeti ve münhasıran ödeme hesabına ilişkin bilgilerin sunulması hizmetini sağlayanlar), kargo şirketleri ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar, orta, büyük veya çok büyük ölçekli elektronik ticaret aracı hizmet sağlayıcılar ile tasarruf finansman şirketleri, faaliyet izninin alınmasını müteakip otuz gün içerisinde bu Yönetmelikte bahsedilen uyum programını oluşturmaksızın idari düzeyde uyum görevlisi atamak zorundadır. Bu madde uyarınca atanacak uyum görevlisinin uhdesinde başka görevler de bulunabilir.

(2) Uyum görevlisi, yönetim kuruluna veya genel müdüre doğrudan bağlı olacak şekilde görevlendirilir. Görevlendirmeye ilişkin karar, yetkililerce talep edildiğinde ibraz edilmek üzere, yazılı olarak düzenlenir.

Münhasıran uyum görevlisi olarak atanacaklarda aranan şartlar

MADDE 30 – (1) 29. madde uyarınca uyum görevlisi olarak atanacak kişilerde; 17. maddenin 1. fıkrasının (a), (b), (c) ve (e) bentlerinde belirtilen şartlar aranır.

ÜÇÜNCÜ KISIM – MÜNHASIRAN UYUM GÖREVLİSİ ATANMASI**Münhasıran uyum görevlisi olarak atanacakların görev, yetki ve sorumlulukları**

MADDE 31 – (1) 29. madde uyarınca atanacak uyum görevlilerinin görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

a) Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,

b) Şüpheli işlemlerin değerlendirilmesinde ve Başkanlığa bildirilmesinde iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek, bildirimlerin gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,

c) Yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden şüpheli işlemlerin değerlendirilmesi kapsamında gerekli her türlü bilgi ve belgeyi talep etmek,

ç) Yükümlünün, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumunu sağlamak amacıyla eğitim, araştırma, geliştirme, gözetim, ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen riskleri de dikkate almak suretiyle risk yönetimi, izleme ve kontrol çalışmalarını yürütmek ve Başkanlık ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak.

(2) 1. fıkranın (ç) bendi kapsamında yürütülen risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetleri 6415 sayılı Kanun ile 7262 sayılı Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri de kapsar. Bu kapsamda malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır.

Münhasıran uyum görevlisi olarak atanmaların görevinden ayrılması

MADDE 32 – (1) Uyum görevlisinin izin, hastalık ve benzeri nedenlerle geçici olarak görevden ayrılması halinde uyum görevlisine vekalet edecek kişinin, 30. maddede sayılan şartları haiz olması aranır. Vekaleten görevlendirmeye ilişkin karar, yetkililerce talep edildiğinde ibraz edilmek üzere yazılı olarak düzenlenir, kararda vekalet edilen dönem açıkça belirtilir.

(2) Uyum görevlisine vekalet eden kişi, uyum görevlisinin tüm görev, yetki ve sorumluluklarını haizdir. Uyum görevlisi görevinden ayrıldığı dönem itibarıyla yürütülen işlerden sorumlu olmaz.

(3) Uyum görevlisine bir takvim yılı içinde altmış günden fazla süre ile vekalet edilemez.

(4) Uyum görevlisinin Yönetmelikte aranan şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, yeni görevlendirme, 29. madde hükümlerine göre yükümlü tarafından en geç otuz gün içinde yapılır. Uyum görevlisi yeniden atanana kadar yukarıdaki fıkralarda öngörülen usuller uygulanır.

Uyum programı oluşturma veya münhasıran uyum görevlisi atama yükümlülüğü bulunmayan yükümlülerin sorumlulukları

MADDE 32/A – (1) Tedbirler Yönetmeliğinin 4. maddesinin 1. fıkrasının (k), (n), (s), (ş), (t) ve (u) bentlerinde sayılan yükümlüler, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla eğitim, gözetim, ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen riskleri de dikkate almak suretiyle risklerin belirlenmesi ile risklerin takibi ve azaltılması için izleme ve kontrol çalışmalarını yürütürler ve bu kapsamda gerekli tedbirleri alırlar.

(2) 1. fıkra kapsamında yürütülen risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetleri 6415 sayılı Kanun ile 7262 sayılı Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri de kapsar. Bu kapsamda malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır.

Uyum görevlisi olarak yetkilendirme

MADDE 32/B - (1) Uyum görevlisi olarak yetkilendirilmek isteyenlere ilişkin başvuru şartları, alacakları mesleki eğitim, yetkilendirme sınavı, uyum görevlisi sicili tutulması ve konuya ilişkin diğer hususlar Bakanlıkça belirlenir. Bakanlık söz konusu hususları yükümlüler bakımından ayrı ayrı belirlemeye yetkilidir.

DÖRDÜNCÜ KISIM – GEÇİCİ VE SON HÜKÜMLER

Uyum görevlisi atanmasında süre

GEÇİCİ MADDE 1 – (1) 4 ve 29. maddeler uyarınca uyum görevlisi atayacak olan yükümlüler durumlarına göre, Yönetmeliğin 17. ve 30. maddelerinde yazılı şartları haiz uyum görevlisini 01/12/2008 tarihine kadar atarlar. Bu atama işlemi gerçekleştirilinceye kadar, şüpheli işlem bildirimlerinin, 03/06/1997 tarihli ve 97/9523 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair 4208 sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmelik ve ilgili Genel Tebliğler uyarınca bildirilmesine devam olunur.

(2) Vadeli işlemler aracılık şirketleri, Yönetmeliğin 30. maddesinde yazılı şartları haiz uyum görevlisini 02/02/2010 tarihine kadar atarlar.

(3) Halihazırda faaliyet izni almış bulunan ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları ile portföy yönetim şirketleri ve kargo şirketleri bu Yönetmeliğin 30.maddesinde yazılı şartları haiz uyum görevlisini 31/03/2016 tarihine kadar atarlar.

(4) Halihazırda faaliyet izni almış bulunan varlık yönetim şirketleri, 30. maddede yazılı şartları haiz uyum görevlisini 01/06/2021 tarihine kadar atarlar.

(5) Kıymetli maden aracı kuruluşları ile 29. madde uyarınca uyum görevlisi atamış bulunan A grubu yetkili müesseseler, portföy yönetim şirketleri, finansman, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, ödeme kuruluşları (Münhasıran fatura ödemelerine aracılık hizmeti, münhasıran ödeme emri başlatma hizmeti ve münhasıran ödeme hesabına ilişkin bilgilerin sunulması hizmetini sağlayanlar hariç) ve elektronik para kuruluşları 17. maddede yazılı şartları haiz uyum görevlisi ve yardımcısını 01/06/2021 tarihine kadar atarlar. Atanacak uyum görevlisi yardımcısı için 17. maddenin 1. fıkrasının (d) bendinde belirtilen şartlar 01/06/2024 tarihine kadar aranmaz. Bu kuruluşlar uyum programlarını 01/07/2021 tarihine kadar oluşturur.

(6) 16. madde kapsamında halihazırda uyum görevlisi atamış bulunan yükümlüler uyum görevlisi yardımcısını, finansal gruplar ise uyum görevlisi ve yardımcısını 01/06/2021 tarihine kadar atarlar. Atanacak uyum görevlisi yardımcısı için 17. maddenin 1. fıkrasının (d) bendinde belirtilen şartlar 01/06/2022 tarihine kadar aranmaz.

(7) 6362 sayılı Kanunun geçici 11. maddesinin yürürlüğe girdiği tarihte kripto varlık hizmet sağlayıcılığı faaliyeti yürüten ve bu kapsamda Sermaye Piyasası Kuruluna başvuranlardan Sermaye Piyasası Kurulu tarafından faaliyette bulunduğu ilan edilenler, 17. maddede yazılı şartları haiz uyum görevlisi ve yardımcısını bu fıkranın yayımı tarihinden itibaren bir ay içinde atarlar. Bu yükümlüler uyum programlarını uyum görevlisinin atanmasından itibaren en geç bir ay içinde oluştururlar. Uyum programı kapsamında belirlenen kurum politikalarına ilişkin Ek-1/A'da yer alan taahhüt formlarını da aynı tarihe kadar Başkanlığa gönderirler.

(8) Halihazırda faaliyette bulunan orta, büyük veya çok büyük ölçekli elektronik ticaret aracı hizmet sağlayıcılar ile tasarruf finansman şirketleri, 30. maddede yazılı şartları haiz uyum görevlisini bu fıkranın yayımı tarihinden itibaren üç ay içinde atarlar.

Uyum görevlisi olarak çalışanların atanmasında usul

GEÇİCİ MADDE 2 – (1) Bu Yönetmeliğin yayımlandığı tarih itibarıyla 03/06/1997 tarihli ve 97/9523 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair 4208 sayılı Kanunun Uygulanmasına İlişkin Yönetmeliğin 14/A maddesi uyarınca mevduat ve katılım bankalarında uyum görevlisi olarak çalışanlar, 17. maddede yer alan şartları taşımaları ve 16. maddedeki usule uygun olarak atanmaları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile kalkınma ve yatırım bankalarında uyum görevlisi olarak çalışanlar ise 30. maddede yer alan şartları taşımaları ve 29. maddedeki usule uygun olarak atanmaları kaydıyla görevlerine devam edebilirler.

Uyum programı oluşturulmasında süre

GEÇİCİ MADDE 3 – (1) 4. maddede belirtilmiş olan yükümlüler, uyum programlarını en geç 01/03/2009 tarihine kadar oluştururlar. Uyum programı kapsamında belirlenen kurum politikalarına ilişkin belgeler de aynı tarihe kadar Başkanlığa gönderilir.

Finansal grup bilgileri ile kurum politikasına ilişkin taahhüt formlarının gönderilmesinde süre

GEÇİCİ MADDE 4 – (1) 3/A maddesinin 3. fıkrası kapsamındaki bilgiler ana finansal kuruluş tarafından 01/06/2021 tarihine kadar Başkanlığa bildirilir.

(2) 4. maddenin 1. fıkrası kapsamında halihazırda kurum politikası oluşturmuş olan yükümlüler ile geçici 1. maddenin 4. fıkrası kapsamındaki yükümlüler Ek-1/A'da yer alan taahhüt formlarını, 01/07/2021 tarihine kadar Başkanlığa gönderirler.

Yürürlük

MADDE 33 – (1) Bu Yönetmeliğin; uyum görevlisi atanması, uyum görevlisi olarak atanacaklarda aranan şartlar, uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları, uyum görevlisinin görevinden ayrılması ile ilgili hükümleri 01/10/2008 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde, diğer hükümleri 01/03/2009 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 34 – (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.

Notlar:

[illegible]

MASAK - 5, 12, 13, 19, 21 ve 29 Sıra Nolu Genel Tebliğleri

www.vergiusul.com

5 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MÜŞTERİNİN TANINMASI**1. Konu:**

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.) 3. bölümünde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar yer almaktadır.

Söz konusu Yönetmeliğin 26. maddesinde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına Hazine ve Maliye Bakanlığınca izin verilebileceği ve bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile işlem türlerini belirleme konusunda da Hazine ve Maliye Bakanlığının yetkili olduğu belirtilmiştir.

Bu Tebliğin konusunu Yönetmelik uyarınca yükümlü sayılanlar tarafından müşterinin tanınması ilkesi kapsamında uyulması gereken basitleştirilmiş tedbirler ile diğer açıklamalar oluşturmaktadır.

2. Basitleştirilmiş Tedbirler:**2.1. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Mahiyeti ve Sınırları:**

Yönetmeliğin 3. bölümünde müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususlar ile bunların uygulanmasına ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Bu Tebliğ ile işlem türleri bakımından risk temelli yaklaşımla aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınmaktadır.

Bu kapsamda basitleştirilmiş tedbirler, Yönetmeliğin 5 ila 14. maddelerinde geçen kimlik tespiti, 17. maddesinde geçen başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, 17/A maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve 19. maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesine ilişkin yükümlülükler ile sınırlı olup, kapsamı Tebliğin (2.2). bölümünde işlem bazında ayrı ayrı gösterilmiştir.

Basitleştirilmiş tedbir uygulanmasına imkân tanınan durumlarda yükümlüler, müşterinin ve işlemin, Tebliğin (2.2). bölümünde belirtilen niteliklere sahip olup olmadığı konusunda yeterli bilgiye sahip olmalıdırlar. Bu amaçla yükümlüler; müşteriden alınacak bilgilerden, kamuya açık kaynaklardan, müşterinin daha önce iş ilişkisine girdiği 3. kişilerden ve diğer kaynaklardan faydalanır ve elde ettikleri bilgileri yazılı olarak veya elektronik ortamda kaydederler.

Basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için yükümlüler; aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirmelidirler. Bu kapsamda riskli olarak değerlendirilen işlemlerde yükümlüler, basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz. Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda ise basitleştirilmiş tedbir uygulanmaz ve konu şüpheli işlem bildirimi olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirilir.

2.2. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanabileceği Durumlar:**2.2.1. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler:**

Yönetmeliğin 3. maddesinin 1. fıkrasının (f) bendinde tanımlanan finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde, müşteri konumunda olan finansal kuruluşa ilişkin olarak Yönetmeliğin 7. maddesinin 1. fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin Yönetmeliğin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17. maddesindeki yükümlülükler ile 17/A maddesindeki teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca Yönetmeliğin 19. maddesi uyarınca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

Türkiye’de yerleşik bir finansal kuruluşun müşterisinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir.

Öte yandan finansal kuruluşlar, 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.

21/05/2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelikte tanımlanan kıymetli madenler aracı kuruluşlarının Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde ve kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemler bakımından da bu bölümün 1. ve 2. fıkraları uygulanır.

Müşteri konumundaki yurt dışında mukim bankanın Yönetmeliğin 17/A maddesi kapsamında gerçek faydalanıcısı kabul edilen kişilerin kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgileri risk temelli yaklaşım çerçevesinde alınmayabilir.

5 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MÜŞTERİNİN TANINMASI**2.2.2. Finansal Kuruluşlar Dışındaki Yükümlülerin Müşterilerinin Bankalar Olduğu İşlemler:**

Ülkemizde veya aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan diğer ülkelerde yerleşik bankaların, finansal kuruluşlar dışındaki yükümlülerin müşterisi olduğu işlemlerde; yükümlü tarafından, müşteri konumunda olan bankaya ilişkin olarak Yönetmeliğin 7. maddesinin 1. fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin Yönetmeliğin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17. maddesindeki yükümlülükler ile 17/A maddesindeki teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca Yönetmeliğin 19. maddesi uyarınca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

Müşteri konumundaki yurt dışında mukim bankanın Yönetmeliğin 17/A maddesi kapsamında gerçek faydalanıcısı kabul edilen kişilerin kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgileri risk temelli yaklaşım çerçevesinde alınmayabilir.

2.2.3. Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler:

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda yükümlüler; bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin Yönetmeliğin 6. maddesinin 1. fıkrasındaki bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit ederler. Yönetmeliğin 6. maddesi uyarınca alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17. maddesinde başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, 17/A maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ile 19. maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Yukarıdaki hükümler, 08/06/1984 tarihli ve 233 sayılı Kamu İktisadi Teşebbüsleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ile düzenlenmiş bulunan kamu iktisadi teşebbüsleri için de uygulanır.

Merkezi yönetim kapsamındaki kamu idarelerinin ödeme ve tahsilatlarına ilişkin olarak Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği'nde belirlenen banka ve finansal kuruluşlar nezdinde açılacak hesaplar üzerinde Bütünleşik Kamu Mali Yönetim Bilişim Sistemi kapsamında gerçekleştirilecek işlemlerde, kamu idaresi adına işlem yapan gerçek kişilere ilişkin olarak alınması gereken bilgiler anılan sistem vasıtasıyla gönderilebilir. Söz konusu hesaplar üzerinde sistem vasıtasıyla yapılan işlemlerde muhasebe birimlerince kullanılan güvenli elektronik imza, alınması gereken imza hükmündedir.

2.2.4. Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye'de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemler:

Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye'de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumda yükümlüler, bu kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin Yönetmeliğin 6. maddesinin 1. fıkrasındaki bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da yetkili olduklarını gösterir bir belge üzerinden teyit ederler. Yönetmeliğin 6. maddesi uyarınca alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17. maddesinde geçen başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, 17/A maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ile 19. maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

2.2.5. Maaş Ödemesi Kapsamında Toplu Müşteri Kabulüne İlişkin İşlemler:

Bankaların, 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları veya 100'den fazla personel istihdam eden kurum, kuruluş veya işletmelerin çalışanlarına maaş hesabı açılması amacıyla toplu müşteri kabulü yoluyla sürekli iş ilişkisi tesisinde, maaş ödemesi yapılacak gerçek kişilerin;

- Adı, soyadı,
- Doğum tarihi,
- Uyuşu,
- Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,
- İşyeri veya ikametgah adresi,
- Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi

bilgileri alınır. Bu bilgilerden kimliğe ilişkin olanların teyidi Yönetmeliğin 6. maddesine göre yapılır. Bu teyit işlemi, İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı kullanılarak da (elektronik görüntüsü alınmak suretiyle) yapılabilir.

Bankalar, müşterilerin kimliğine ilişkin olarak Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen kimlik belgeleri ile imza örneklerini işlemin yapılmasından itibaren en geç üç ay içinde alırlar. Adres teyidi de bu süre içerisinde yapılır. Bu kapsamda, maaş ödemesi yapılacak kişilerin isimleri ile birlikte çalıştığı kurumun açık adresinin bankaya bildirilmesi, işyeri adres bilgisinin teyidi için yeterli sayılır.

5 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MÜŞTERİNİN TANINMASI**2.2.6. Uluslararası Kuruluşların Türkiye’de mukim birimlerinin veya Elçilik ve Konsolosluk Mensuplarının Maaş Ödemelerine İlişkin İşlemler:**

Bankaların, uluslararası kuruluşların Türkiye’de mukim birimlerinin veya elçilik ve konsoloslukların mensuplarına maaş hesabı açılması amacıyla sürekli iş ilişkisi tesisinde, maaş ödemesi yapılacak gerçek kişilerin;

- Adı, soyadı,
- Doğum tarihi,
- Uyuşu,
- Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,
- İşyeri veya ikametgah adresi,
- Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi

bilgileri alınır. Bu bilgilerden kimliğe ilişkin olanların teyidi Yönetmeliğin 6. maddesine göre yapılır. Bu teyit işlemi, İçişleri Bakanlığı, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı kullanılarak da (elektronik görüntüsü alınmak suretiyle) yapılabilir.

Bankalar, müşterilerin kimlik bilgilerinin teyidinde Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen kimlik belgeleri ile imza örneklerini işlemin yapılmasından itibaren en geç üç ay içinde alırlar. Adres teyidi de bu süre içerisinde yapılır. Bu kapsamda, maaş ödemesi yapılacak kişilerin isimleri ile birlikte çalıştığı kurumun açık adresinin bankaya bildirilmesi, işyeri adres bilgisinin teyidi için yeterli sayılır.

2.2.7. Emeklilik Sözleşmeleri, Emeklilik Planları ve Hayat Sigortası Sözleşmelerine İlişkin İşlemler:

Emeklilik sözleşmeleri ve çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı on bin veya tek primli olup prim tutarı yirmi beş bin TL’nin altında olan hayat sigortası sözleşmelerine ilişkin işlemlerde yükümlüler; Yönetmeliğin 6. ve 7. maddelerinin 1. fıkralarındaki bilgileri, teyit belgelerine gerek olmaksızın, almak suretiyle işlem yapabilirler.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17. maddesinde geçen başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, 17/A maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ile 19. maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Emeklilik sözleşmesi ile bu madde kapsamındaki hayat sigortası sözleşmesinin mesafeli satış kapsamında düzenlenmesi halinde, imza örneği aranmamakla birlikte bu sözleşmelerin onaylanmasında hizmet riski ile Yönetmeliğin 20. maddesinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur.

Emeklilik şirketleri 28/03/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun Ek 2. maddesi kapsamında işverenin düzenlediği emeklilik sözleşmesiyle emeklilik planına dahil edilen çalışanlara ilişkin olarak; çalışanın imza örneği hariç Yönetmeliğin 6. maddesinin 1. fıkrasındaki bilgileri, teyit belgelerine gerek olmaksızın, almak suretiyle işlem yapabilirler. İşverenin çalışanları adına sağladığı kimlik bilgileri İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı üzerinden tamamlanabilir. Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak 2. paragrafta yer alan hükümler uygulanabilir ve bu sözleşmelerin onaylanmasında hizmet riski ile Yönetmeliğin 20. maddesinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur. Söz konusu tedbirler işveren grup emeklilik sözleşmelerinin yanı sıra açılan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri için de uygulanabilir.

2.2.8. Müşterinin Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler:

Müşterinin veya yüzde elli aşan çoğunluk hissesine sahip ortağının, hisseleri Borsa İstanbul Anonim Şirketine kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin olarak Yönetmeliğin 7. maddesinin 1. fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin, Yönetmeliğin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17. maddesindeki yükümlülükler ile 17/A maddesindeki teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca Yönetmeliğin 19. maddesi uyarınca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

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

5 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MÜŞTERİNİN TANINMASI**2.2.9. 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 kartlarla ilgili işlemlerde yükümlüler;

– (Mülga)

– Tek kullanımlık olup tekrar yükleme yapılması mümkün olmayanlarda yüklü para tutarı iki bin yedi yüz elli TL’yi,

– Yeniden yükleme yapılabilen ve toplam yükleme limiti bir ay içinde iki bin yedi yüz elli TL’yi ve her halükarda bakiyesi iki bin yedi yüz elli TL’yi

aşmayan, fon transferi amacıyla kullanılamayan ve sadece kart hamilinin fiziken işyerinde bulunduğu ve kartın fiziken kullanıldığı veya 06/06/2017 tarihli ve 30088 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Elektronik Ticarete Güven Damgası Hakkında Tebliğ kapsamında güven damgası alan hizmet sağlayıcı ve aracı hizmet sağlayıcılar nezdinde yapılacak mal ve hizmet alımı ile fatura ödemelerinde kullanım amaçlı ön ödemeli kartların satışında Yönetmeliğin 6. maddesi kapsamında kimlik tespiti yapmayabilirler.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17. maddesindeki yükümlülükler ile 17/A maddesindeki teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca Yönetmeliğin 19. maddesi uyarınca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

2.2.10. Şans ve Bahis Oyunu Faaliyetlerini Münhasıran Elektronik Ortamda Gerçekleştiren Yükümlüler:

İlgili mevzuatları uyarınca ticari faaliyetlerinin tamamını fiziki bir işyeri bulunmaksızın ve müşteri ile yüz yüze olmaksızın münhasıran elektronik ortamda gerçekleştiren sanal ortam bayilerince;

– Türkiye’de mukim bankayla, sunulan mal veya hizmete ilişkin tahsilat ve ödeme işlemlerinin elektronik ortam üzerinden gerçekleştirileceğine dair sözleşme yapılmış olması,

– Müşterinin elektronik ortamda alınan başvurusunda, kimliğe ilişkin bilgilerin (Adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancı uyruklular için yabancı kimlik numarası) İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü veri tabanı kullanılarak sorgulanması yoluyla teyit edilmesi,

– İş ve meslek bilgisinin alınması,

– Tüm tahsilat ve ödemelerin, kimlik bilgileri teyit edilerek kabul edilmiş müşterinin, kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabı veya kredi kartı hesabı vasıtasıyla yapılması

koşuluyla, müşterinin kimlik bilgilerinin Yönetmeliğin 6. maddesindeki usul çerçevesinde teyidi ile imza örneği alınması zorunlu değildir.

Şans ve bahis oyunları düzenleme hak ve yetkisini haiz kurum ve kuruluşlar tarafından sabit, gezici veya sanal ortam bayilikleri bulunmakla birlikte bu faaliyetlerin sanal ortamda bizzat kendilerince gerçekleştirilmesi halinde de bu tedbirler uygulanır.

2.2.11.:

Yükümlüler, 20/06/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun;

a) 20. maddesi kapsamında elektronik paranın teminine yönelik işlemlerde,

– Yeniden yükleme imkanı bulunmaması halinde, elektronik olarak saklanan fon tutarı iki bin yedi yüz elli TL’yi,

– Yeniden yükleme yapılabilen ve toplam yükleme tutarı bir ay içinde iki bin yedi yüz elli TL’yi ve her halükarda bakiyesi iki bin yedi yüz elli TL’yi,

aşmayan, fon transferi amacıyla kullanılamayan ve sadece araç hamilinin fiziken işyerinde bulunduğu ve anonim aracın fiziken kullanıldığı veya Elektronik Ticarete Güven Damgası Hakkında Tebliğ kapsamında güven damgası alan hizmet sağlayıcı ve aracı hizmet sağlayıcılar nezdinde yapılacak mal ve hizmet alımı ile fatura ödemelerinde kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.

b) 12. maddesinin 1. fıkrasının (d) bendi kapsamında elektronik haberleşme hizmetleri aracılığıyla sunulan ödeme hizmetine (mobil ödeme hizmeti) ilişkin işlemlerde,

– Bir seferlik işlem tutarı bin TL’yi,

– Aylık işlem tutarı iki bin yedi yüz elli TL’yi,

aşmayan, fon transferi amacıyla kullanılamayan ve sadece mal ve hizmet alımı ile fatura ödemelerinde kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.

Bu maddedeki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17. maddesindeki yükümlülükler ile 17/A maddesindeki teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca 1. paragraf kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğin 19. maddesi uyarınca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

5 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MÜŞTERİNİN TANINMASI

2.2.12. Elektronik Ticaret Aracı Hizmet Sağlayıcılara İlişkin İşlemler:

Elektronik ticaret pazar yerinde elektronik ticaret işlemlerinin gerçekleştirilmesi ve siparişin teslimi amacıyla orta, büyük ve çok büyük ölçekli elektronik ticaret aracı hizmet sağlayıcılar tarafından, elektronik ortamda iş ilişkisi tesisi suretiyle elektronik ticaret hizmet sağlayıcıya (ETHS) sunulan aracılık hizmetinde;

– Türkiye’de mukim bankayla, sunulan mal veya hizmete ilişkin tahsilat ve ödeme işlemlerinin elektronik ortam üzerinden gerçekleştirileceğine dair sözleşme yapılmış olması,

– Türkiye’de yerleşik gerçek kişi ETHS’nin elektronik ortamda alınan başvurusunda, Yönetmeliğin 6. maddesinin 1. fıkrasındaki bilgilerin alınması, bu bilgilerden adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancı uyruklular için yabancı kimlik numarasının İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı kullanılarak sorgulanması yoluyla teyit edilmesi,

– Türkiye’de yerleşik ticaret siciline kayıtlı tüzel kişi ETHS’nin elektronik ortamda alınan başvurusunda, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin kimliğe ilişkin bilgilerinin gerçek kişilerdeki usule göre teyit edilmesi, tüzel kişiye ilişkin bilgilerin ise (tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi) Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği, Gelir İdaresi Başkanlığı veya bu bilgilere ilişkin merkezi kayıt tutan diğer kurumların veri tabanları üzerinden tescil belgeleri ve kayıtların sorgulanması suretiyle teyit edilmesi,

-Yabancı ülkede yerleşik ETHS'nin elektronik ortamda alınan başvurusunda, Türkiye'de yerleşik ETHS'ler için aranan bilgilerin alınması, bu bilgilerin ilgili kişiler tarafından sunulan belgeler ve/veya ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşlar ya da verilerin resmî olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden teyit edilmesi,

-ETHS ile gerçekleştirilecek tüm tahsilat ve ödemelerin, kimlik bilgileri teyit edilerek kabul edilmiş müşterinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabı veya kredi kartı hesabı vasıtasıyla yapılması, koşuluyla, ETHS'nin kimlik bilgilerinin Yönetmeliğin 6. maddesindeki usul çerçevesinde teyidi ile imza örneği alınması zorunlu değildir. Ayrıca Yönetmeliğin 17/A maddesindeki teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir.

3. Diğer Hususlar:

Yönetmelik kapsamındaki bazı teyit ve tespit işlemlerinin aşağıdaki şekilde yapılması uygun bulunmuştur.

3.1. Adres Teyidi:

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen gerçek kişilerle ilgili kimlik tespiti kapsamında beyan edilen adresin doğruluğu, e- Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle (elektronik görüntüsü de alınarak) teyit edilebilir.

Müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge de adres teyidinde kullanılabilir.

3.2. Telefon ve Faks Numarası ile Elektronik Posta Adresinin Doğruluğunun Teyidi:

Sürekli iş ilişkisi tesis edilen müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.

3.3. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti:

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde kimlik tespiti, kimliğe ilişkin bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılmasını müteakip, ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılması ve imza örneğinin alınması suretiyle yapılır.

Notlar:

5 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MÜŞTERİNİN TANINMASI

GEÇİCİ MADDE 1- 08/02/2023 tarihli ve 6785 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile olağanüstü hal ilan edilen Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde 08/02/2023 tarihinden itibaren bir ay içerisinde yapılacak işlemlerde Yönetmeliğin 6. maddesi gereğince yapılması gereken kimlik tespiti anılan maddede belirtilen usulde yapılamaması halinde; adres ve iletişim bilgisi ile imza örneğinin alınması, eğer mevcut ise yükümlünün kayıtlarında bulunan kimlik belgesindeki fotoğraf ile müşterinin karşılaştırılması ve gerekli görülecek diğer tedbirlerin alınması kaydıyla, söz konusu maddede sayılan kimlik belgeleri ile sınırlı olmaksızın kimliği gösterir herhangi bir belgede yer alan, bunun mümkün olmaması halinde işlem yapmak isteyen kişinin beyan ettiği kimlik bilgilerinin İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı üzerinden Yönetmeliğin 6. maddesinin 1. fıkrasında sayılan bilgilerden en az dördünün kontrol edilmesi suretiyle gerçekleştirilebilir.

1. fıkra da sayılan illerde, Yönetmeliğin 16. maddesi kapsamında yapılacak kimlik tespiti işlemleri, eğer mevcut ise yükümlünün kayıtlarında bulunan kimlik belgesindeki fotoğraf ile müşterinin karşılaştırılması ve gerekli görülecek diğer tedbirlerin alınması kaydıyla Yönetmeliğin 6. maddesinde sayılan kimlik belgeleri ile sınırlı olmaksızın kimliği gösterir herhangi bir belgede yer alan, bunun mümkün olmaması halinde işlem yapmak isteyen kişinin beyan ettiği kimlik bilgilerinin İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı üzerinden Yönetmeliğin 6. maddesinin 1. fıkrasında sayılan bilgilerden en az dördünün kontrol edilmesi ve imza örneğinin alınması suretiyle gerçekleştirilebilir.

Yerleşim yeri adresi 1. fıkra da sayılan illerde olup afet sebebiyle başka illerde bulunan kişiler hakkında da 1. ve 2. fıkra hükümleri uygulanabilir.

Bu madde kapsamında kimlik tespiti yapılarak tesis edilen sürekli iş ilişkisinde 08/02/2023 tarihinden itibaren bir ay geçtikten sonra müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce kimlik tespiti Yönetmeliğin 6. maddesinde düzenlenen usulle yapılması zorunludur.

Bu maddede belirtilen süreleri uzatmaya Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı yetkilidir.

GEÇİCİ MADDE 2- 2.2.10. madde kapsamında şans ve bahis oyunu alanında faaliyet gösteren yükümlüler, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce 2.2.10. madde hükümlerine uygun olarak edinmiş oldukları müşterilerinin kimlik tespitini, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç dört ay içerisinde bu Tebliğe uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespiti yapılması amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde işlem talep etmeyen müşterilere ulaşılabilmesi halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

2.2.10. maddesi kapsamında faaliyet gösteren diğer yükümlüler, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce 2.2.10. madde hükümlerine uygun olarak edinmiş oldukları müşterilerinin kimlik tespitini, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç dört ay içerisinde Yönetmeliğin 6. veya 7. maddeleri ile diğer ilgili maddelerine ya da 30/04/2021 tarihli ve 31470 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:19)’ne uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespiti yapılması amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde işlem talep etmeyen müşterilere ulaşılabilmesi halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

Elektronik para ihracı yetkisini haiz kuruluşlar, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce 2.2.11. madde hükümlerine uygun olarak ve mezkur maddenin 1. fıkrasında belirtilen tutarların üzerindeki elektronik para ihracını müşteri ile yüz yüze olmaksızın münhasıran elektronik ortamda elektronik bir hesap üyeliği vasıtasıyla gerçekleştirdiği müşterilerinin kimlik tespitini, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç üç ay içerisinde Yönetmeliğin 6. veya 7. maddeleri ile diğer ilgili maddelerine ya da Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:19)’ne uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespiti yapılması amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde müşteri tarafından herhangi bir işlem talep edilmemesi ve müşteriye de ulaşılabilmesi halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

Sanal terminal hizmeti veren yükümlüler, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce 2.2.11. madde hükümlerine uygun olarak edindikleri müşterilerinin kimlik tespitini, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç üç ay içerisinde Yönetmeliğin 6. veya 7. maddeleri ile diğer ilgili maddelerine ya da Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:19)’ne uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespiti yapılması amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde müşteri tarafından herhangi bir işlem talep edilmemesi ve müşteriye de ulaşılabilmesi halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

Elektronik ticaret aracı hizmet sağlayıcılar 2.2.12. maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce edindikleri müşterilerinin kimlik tespitini bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç dört ay içerisinde bu Tebliğe uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespiti yapılması amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde müşteri tarafından herhangi bir işlem talep edilmemesi ve müşteriye de ulaşılabilmesi halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

Bu madde kapsamındaki yükümlülerden Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:19)’ne uygun olarak kimlik tespit sürecine başlayanlar, bu sürecin başladığı tarihten itibaren 2.2.10. ve 2.2.11. maddeler kapsamında yeni iş ilişkisi tesis edemez.

Tebliğ olunur.

12 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MALVARLIĞININ DONDURULMASI KARARLARI**1. Konu:**

31/05/2013 tarihli ve 28663 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) 14. maddesinde malvarlığının dondurulması kararlarının yerine getirilmesinden Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığının (Başkanlık) sorumlu olduğu düzenlenmiştir.

Yönetmeliğin 15. maddesinde ise dondurulmasına karar verilen malvarlığının, mülkiyeti ilgili gerçek veya tüzel kişide kalmak üzere, Yönetmelikte düzenlenen esaslar çerçevesinde Başkanlığın izniyle yönetileceğine ilişkin hususlar yer almaktadır. Ayrıca Yönetmeliğin 16. maddesinde, anılan hususlara ilişkin Başkanlığın görev ve yetkileri belirtilmiştir.

Bu Tebliğin konusunu, malvarlıklarının dondurulması kararlarının gereğinin, 07/02/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun (Kanun) ve Yönetmelik hükümlerine uygun olarak nezdinde malvarlığı bulunduran ya da malvarlığı kaydı tutan kişi, kurum ve kuruluşlarca (uygulayıcılar) yerine getirilmesi ve dondurulan malvarlıklarının Başkanlıkça verilecek izin kapsamında Kanun hükümlerine uygun olarak yönetilmesine ilişkin açıklamalar oluşturmaktadır.

2. Uygulayıcıların Yükümlülükleri:**2.1. Başkanlığa Bildirim Yapılması:**

Başkanlık malvarlığının dondurulması kararlarını;

a) Taşınmazların dondurulmasını sağlamak üzere, tapu kütüğüne şerh verilmesi talebiyle Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğüne,

b) Kara, deniz ve hava ulaşım araçlarının dondurulmasını sağlamak üzere bunların kayıtlı bulunduğu sicillere şerh verilmesi talebiyle Ulaştırma, Denizcilik ve Haberleşme Bakanlığı ve İçişleri Bakanlığının ilgili birimlerine ve Sivil Havacılık Genel Müdürlüğüne,

c) Her türlü hesap, hak ve alacakların dondurulmasını sağlamak üzere banka veya diğer malî kurumlara,

ç) Şirketteki ortaklık paylarının dondurulmasını sağlamak üzere, ilgili şirket yönetimi ve şirketin kayıtlı bulunduğu ticaret sicil müdürlüğü ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığına,

d) Gerekli gördüğü ilgili gerçek ve tüzel kişiler ile kamu kurum ve kuruluşlarına,

bildirir.

Başkanlıkça bildirimde bulunulan uygulayıcılardan; nezdinde malvarlığı bulundurmamayanlar ya da malvarlığı kaydı bulunmayanlar buna ilişkin bilgiyi, malvarlığı ya da malvarlığı kaydı bulunanlar ise dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde kendilerine yapılan bildirimde kullanılan tebliğ yöntemini kullanarak Başkanlığa bildirirler.

Nezdinde malvarlığı bulunduğunu ya da malvarlığı kaydı tuttuğunu Başkanlığa bildiren uygulayıcılar, dondurma kararının kaldırılması halinde, bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde Başkanlığa iletirler.

Bu kapsamda asgari olarak aşağıdaki bilgiler ile gerekli görülen diğer bilgiler Başkanlığa iletilir:

a) Taşınmazlar için tapu senedinde yer alan bilgiler ile var ise taşınmaz üzerindeki diğer şerh ve kayıtlar,

b) Kara, deniz ve hava ulaşım araçları için ilgili sicillerinde yer alan kayıt bilgileri ile var ise bunlar üzerindeki diğer şerh ve kayıtlar,

c) Banka ve diğer malî kurumlardaki malvarlıkları için iş ilişkisinin türü, müşteri/hesap numarası, hak ve alacakların miktar/tutar ya da bakiyesi,

ç) Şirketlerdeki ortaklık payları için, şirketin unvanı, vergi kimlik numarası, ortaklık payları ve ortaklığa ilişkin diğer kayıt ve şerhler.

2.2. Yüz Yüze Olmayan Sistemlerin Engellenmesi:

Finansal kuruluşlar tarafından malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonlara ait tüm kredi ve banka kartları bloke edilir, bunların kullandıkları internet bankacılığı veya yüz yüze olmayan diğer tüm sistemlere erişimler engellenir.

2.3. Müşterek Hesapların Dondurulması:

Malvarlığı dondurma kararına konu kişi, kuruluş veya organizasyonların 3. kişiler ile müştereken sahip oldukları hesapların tamamı dondurulur. Dondurulan hesapların diğer hissedarları bu hesaplar üzerindeki haklarını ve bunların dayanağına ilişkin bilgi ve belgeleri Başkanlığa bildirirler. Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonlar, müşterek hesapların diğer hissedarlarına olan borçlarını Başkanlıkça izin verilmesi halinde banka hesabı üzerinden öderler.

12 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MALVARLIĞININ DONDURULMASI KARARLARI**2.4. Malvarlığında Artış Meydana Gelmesi:**

Dondurulan malvarlığında herhangi bir artış meydana gelmesi hâlinde, bu artışlar da malvarlığının dondurulması hükümlerine tabidir. Bu nedenle dondurulan malvarlıklarından elde edilecek faiz, kar payı, temettü ve diğer her türlü gelirlere Başkanlığın izin verdiği haller dışında erişim mümkün değildir.

Örnek 1: Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihte hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişinin XYZ bankasında malvarlığı bulunmadığı hususu banka tarafından yedi gün içerisinde Başkanlığa bildirilmiştir. Daha sonraki bir tarihte XYZ bankasına malvarlığı dondurulan kişinin ismine havale/EFT gelmiştir. Bu durumda, gelen havale/EFT tutarı dondurulur ve durum ivedilikle Başkanlığa bildirilerek Başkanlığın talimatına göre hareket edilir.

Örnek 2: Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihte hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişinin XYZ bankasında sıfır bakiyeli bir hesabının bulunduğu başkaca bir malvarlığı bulunmadığı hususu banka tarafından yedi gün içerisinde Başkanlığa bildirilmiştir. Daha sonraki bir tarihte malvarlığı dondurulan kişinin XYZ Bankasındaki hesabına bir havale/EFT gelmesi durumunda ise hesaptaki bu artış malvarlığının dondurulması hükümlerine tabi tutularak yedi gün içerisinde Başkanlığa bildirilir.

Örnek 3: Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihte hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişinin XYZ bankasında vadeli mevduat hesabı bulunduğu banka tarafından yedi gün içerisinde Başkanlığa bildirilmiştir. Dondurma kararından sonra bu hesaba ilişkin olarak işleyen faiz de hesaba ilave edilir ve dondurma hükümlerine tabi tutulur.

2.5. Dondurma İşleminin Gerçekleştirilmesinde Tereddütlü Haller:

Uygulayıcılar, Bakanlar Kurulu dondurma kararları eklerinde yayımlanan ve Başkanlığın internet sitesinde de güncel haline yer verilen listedeki bilgilerin kendilerinde bulunan bilgiler ile eşleşmesi halinde ilgili kişi, kuruluş ve organizasyonlara ait malvarlıklarını dondururlar.

Listede bulunan bir kişinin ayırt edici bilgisi (doğum tarihi, doğum yeri, pasaport veya ulusal kimlik numarası gibi) bulunmaması halinde ise bu kişinin ismiyle veya kullandığı/bilinen diğer adlarıyla eşleşenlerin malvarlıkları dondurulur.

Diğer taraftan, malvarlığı dondurulan kişi tarafından kendisinin Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) Kararı ile listelenen kişi olmadığı, isim benzerliği, yanlış veya eksik kimlik bilgileri ve benzeri sebebiyle hatalı dondurma işlemi yapıldığı iddia edilmesi durumunda itirazın gerekçeleriyle birlikte yazılı olarak varsa ilgili belgelerin de eklenmesi suretiyle Başkanlığa yapılması gerekmektedir. Başkanlık tarafından itirazın uygun görülmesi halinde durum, ilgili uygulayıcılara ivedilikle bildirilerek hatalı dondurma işleminin düzeltilmesi sağlanır.

3. Dondurulan Malvarlıklarına Erişim:**3.1. Genel Hususlar**

Dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisi ancak Başkanlığın vereceği izin ile kullanılabilir. Başkanlıkça izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunamazlar. Uygulayıcılar da bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini sağlayamaz ve kolaylaştıramazlar.

Hakkında malvarlığı dondurma kararı verilmiş olanlar tüm hak, alacak ve borçları ile diğer malvarlığı değerlerini ve bunların dayanağına ilişkin bilgi ve belgeleri; bunlardan alacağı veya bunlara borcu olanlar ise, alacak veya borcun miktarı ile dayanağına ilişkin bilgi ve belgeleri, Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formları doldurmak suretiyle kararın Resmî Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren en geç otuz gün içinde elektronik ortamda ve yazı ile Başkanlığa bildirirler.

Dondurulan malvarlıklarına erişim prosedürlerinin düzenlendiği BMGK’nın 1452 (2002) sayılı Kararında; söz konusu prosedürlerin 1267 ve 1373 sayılı BMGK Kararları ve bunların müteakip kararları uyarınca dondurulan malvarlıklarına uygulanacağı öngörülmektedir. Bu nedenle Başkanlık, 1267 ve 1373 sayılı BMGK Kararları uyarınca dondurulan malvarlıklarına erişime izin verirken, BMGK’nın 1452 (2002) sayılı kararı ile müteakip kararlarında öngörülen prosedürleri de gözetecektir.

3.2. Dondurulan Malvarlıklarına Erişimin Amacı

Dondurulan malvarlıklarına ilişkin olarak Başkanlık;

a) Malvarlığı dondurulan gerçek kişinin ve bakmakla yükümlü olduğu yakınlarının asgari geçimlerini sağlamak üzere; gıda, kira, konut kredisi, sağlık, eğitim, sigorta primi, avukatlık ve mahkeme masrafları gibi temel harcamaların yapılmasına,

b) Ticari işletmeler ve diğer tüzel kişilerin faaliyetlerine devam etmelerini ve mevcut durumlarının korunmasını temin etmek üzere; mal ve hizmet alım satımı ile bakım, işletim, onarım giderleri, defter ve belgelerde kayıtlı borçlar, kira, kredi, karyim hizmeti, sigorta primi, avukatlık ücreti, ücret ve maaş gibi zorunlu ödemelerin gerçekleştirilmesine,

c) Malvarlığını yönetime ilişkin Başkanlıkça talep edilen bilirkişi, yeminli mali müşavir, ekspertiz vb. raporlara ilişkin ücretlerin ödenmesine,

ç) Dondurma kararı öncesinde doğmuş olan borçların malvarlığı dondurulanlar tarafından ilgililere ödenmesine izin verebilir. Başkanlık vereceği izinlerde malvarlığı değerinin korunması hususunu da dikkate alır.

12 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MALVARLIĞININ DONDURULMASI KARARLARI

3.3. Dondurulan Malvarlıklarından Yapılacak Zorunlu Ödemeler

Kanunun 13. maddesinin 3. fıkrası gereğince dondurulan malvarlığından ödenmesi gereken vergi, resim, harç, kira, sosyal güvenlik primi gibi kamu kurumu veya kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlara yapılacak her türlü zorunlu ödemelerin izne tabi tutulabileceği hükme bağlanmış olup bu kapsamda söz konusu yapılacak ödemeler de Başkanlık izniyle yapılacak işlemler kapsamına alınmıştır.

Ancak finansal kuruluşlar nezdinde bulunan hesaplardan yapılacak vergi ve fon gibi her türlü kaynaktan kesintiler ilgili finansal kuruluş tarafından izne tabi olmaksızın yapılır.

3.4. Dondurulan Malvarlıklarına Erişim İzni Verilmesi:

3.4.1. Gerçek Kişiler Bakımından:

3.4.1.1. Genel Hususlar:

İzin başvuruları, Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formlar ve tevsik edici belgelerin Başkanlığa tevdi edilmesi suretiyle gerçekleştirilir.

Başkanlık asgari geçim düzeyine ilişkin bir belirlemede bulunmak için; beyanları, izin başvuruları kapsamında kendisine intikal eden bilgi ve belgeleri ve gerektiğinde ilgili kurum ve kuruluşlardan temin edeceği diğer bilgi ve belgeleri dikkate alarak malvarlıklarına erişime izin verebilecektir. Verilecek izin kapsamında Başkanlık, 1452 (2002) sayılı BMGK Kararında ve müteakip kararlarında öngörülen izin prosedürlerini de gözetir.

Malvarlığı dondurulan gerçek kişinin ve bakmakla yükümlü olduğu yakınlarının asgari geçimlerini sağlamak üzere Başkanlık tarafından belirlenen tutarda yıllık izin belgesi verilebilir. Verilen izin kapsamında gerçekleştirilen işlemler uygulayıcılar tarafından ivedilikle Başkanlığa bildirilir.

Gerek görülen hâllerde verilen iznin kapsamı veya süresi değiştirilebilir veya verilen izin iptal edilebilir. Değişiklik veya iptal kararı, izin kararının bildirilmesinde uygulanan usul ve esaslara uygun olarak Başkanlıkça ilgili taraflara bildirilir.

Ayrıca Başkanlık tarafından belirli koşullar veya sınırlar dâhilinde bir defaya mahsus veya süreli olarak da izin verilebilir.

3.4.1.2. Banka veya Diğer Finans Kurumlarındaki Hesapların Kullanılması:

Banka veya diğer finans kurumlarındaki hesaplar üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması bakımından gerçek kişiler için Başkanlıkça izin belgesi düzenlenir. İzin belgesinde, işlem yapılabilen banka/finansal kuruluş adı, şubesi ve hesap bilgileri belirtilir.

Başkanlık tarafından bu kapsamda düzenlenen izin belgelerinin bir nüshası malvarlığı dondurulan kişiye verilir. Diğer nüsha ise nezdinde malvarlığı bulunduran ya da malvarlığı kaydı tutan kuruma Başkanlıkça intikal ettirilir.

İzin belgesi alan kişiler ancak izin belgesinin aslını ilgili kuruma ibraz ederek işlem yapabilirler. İlgili kurum, kendisine müracaat eden kişinin işlemini yapmadan önce ibraz edilen izin belgesini kendisindeki nüsha ile karşılaştırarak teyidini yapar.

Malvarlığı dondurulan kişi tarafından, izin belgesi olmaksızın veya izin belgesinde belirtilen işlemler dışında bir işlemin gerçekleştirilmesi için talepte bulunulması halinde, talebe konu işlem gerçekleştirilmez ve durum banka/finansal kurum tarafından ivedilikle Başkanlığa bildirilir.

Banka/finansal kurumlarca kişinin talebine göre izin belgesinde belirtilen koşullar dâhilinde topluca veya parçalar halinde nakit olarak ödeme yapılır. Parçalar halinde yapılan ödemelerde izin belgesinde belirlenen tutarın aşılması için banka/finansal kurumlar gerekli tedbirleri alırlar.

İzin verilmesi halinde; vergi, resim, harç, kira, sosyal güvenlik primi gibi kamu kurumu veya kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlara yapılacak zorunlu ödemeler ilgili kuruluşun banka hesabına yapılır. Bu izin kapsamında kişiye nakden ödeme yapılamaz. Ödemeye ilişkin masraflar dondurulan hesaptan karşılanır.

Ayrıca, asgari geçim için verilen miktarın önemli bir bölümünü teşkil eden gıda haricindeki kira, konut kredisi, sağlık, eğitim, sigorta primi, avukatlık ve mahkeme masrafları gibi hususlarda gerçekleştirilecek ödemeler de banka hesapları üzerinden yapılır.

Notlar:

12 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MALVARLIĞININ DONDURULMASI KARARLARI**3.4.2. Gerçek Kişi Dışında Kalanlar Bakımından:****3.4.2.1. Genel Hususlar:**

Şahıs işletmeleri, ticaret şirketleri, tüzel kişiler veya tüzel kişiliği haiz olmayan kurum ve kuruluşlar Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formları doldurmak suretiyle yapacakları izin başvurularında;

- a) Son iki yıla ilişkin mali tablo, defter, belge ve kayıtları,
- b) Bir yıl içerisinde yapmaları gereken ödemeleri aylık dönemler itibarıyla gösterir tablo ile bu ödemeleri tevsik edici belge ve kayıtları,
- c) İzin kapsamında işlem yapılacak banka hesap bilgilerini,
- ç) Tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin kimlik belgesinin örneğini,

Başkanlığa ibraz ederler. İhtiyaç halinde belgelerin değerlendirilmesine ilişkin olarak yeminli mali müşavir, bağımsız denetçi veya Başkanlıkça uygun görülecek diğer birimler tarafından düzenlenecek raporlar Başkanlıkça talep edilebilir.

Başkanlık izin başvurusunun değerlendirilmesi sırasında BMGK'nın 1452 (2002) sayılı kararı ile müteakip kararlarında öngörülen prosedürleri de gözetir. Bu kapsamda Başkanlık tarafından uygun görülmesi halinde, tasarruf yetkisinin kullanılması için harcama tutarı ve dönemlerini içeren izin belgesi düzenlenir.

Ayrıca Başkanlık tarafından belirli koşullar veya sınırlar dâhilinde bir defaya mahsus veya süreli olarak da izin verilebilir.

3.4.2.2. Banka veya Diğer Finans Kurumlarındaki Hesapların Kullanılması:

İzin belirli koşullar veya sınırlar dâhilinde bir defaya mahsus ya da süreli olarak verilebilir. Başkanlıkça düzenlenen izin belgesinin bir nüshası başvuru sahibine verilir. Bir nüshası ise izin kapsamında işlem yapılacak olan hesabın bulunduğu banka/ finansal kuruluşa Başkanlık tarafından intikal ettirilir. İzin belgesinde, işlem yapılabilecek banka/finansal kuruluş adı, şubesi ve hesap bilgileri belirtilir.

İlgili banka/finansal kuruluş, izin belgesi ile kendisine müracaat eden kişinin işlemini yapmadan önce; izin belgesinin aslı üzerinden kendindeki nüsha ile teyidini yapar. İzin belgesi kapsamında yapılacak tüm işlemler banka hesapları üzerinden yapılır. Tüzel kişiyi temsile yetkili kişiye nakden ödeme yapılamaz.

Malvarlığı dondurulan şahıs işletmeleri, ticaret şirketleri, tüzel kişiler veya tüzel kişiliği haiz olmayan kurum ve kuruluşlara dondurma kararının Resmî Gazete'de yayımlandığı tarihten itibaren yapılacak her türlü ödeme, ancak bunlara ait bir banka hesabına yapılabilir. Bu kapsamda malvarlığı dondurulan şahıs işletmeleri, ticaret şirketleri, tüzel kişiler veya tüzel kişiliği haiz olmayan kurum ve kuruluşlar, faaliyetlerinin devamını temin etmek üzere mal ve hizmet alım satımı yaparken veya alacaklarının tahsilini yaparken nakit kabul edemezler. Bunlar tarafından yapılacak tüm tahsilatlar pos cihazları kullanılarak ya da banka hesapları üzerinden yapılabilir.

Şahıs işletmeleri, ticaret şirketleri, tüzel kişiler veya tüzel kişiliği haiz olmayan kurum ve kuruluşlar, izin kapsamında gerçekleştirdikleri işlemler ile Başkanlıkça istenen mali tablo, bilgi ve belgeleri kendilerinden istenen şekil, kapsam ve sürelerde Başkanlığa bildirir.

Başkanlık, gerek gördüğü hâllerde malvarlığına erişim çerçevesinde verdiği iznin kapsamını veya süresini değiştirebilir veya izni iptal edebilir. Değişiklik veya iptal kararı, izin kararının bildirilmesinde uygulanan usul ve esaslara uygun olarak Başkanlıkça ilgili taraflara bildirilir.

3.4.3. Kıymetli Evrak Üzerindeki Tasarruf Yetkisinin Kullanılması:

Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonlar kıymetli evrak üzerindeki tasarruf yetkisini ancak bu kıymetli evraka ilişkin olarak Başkanlıkça düzenlenen izin belgesi ile birlikte kullanabilirler.

Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonlara kararın Resmî Gazete'de yayımlandığı tarihten sonra finansal kuruluşlar tarafından çek karnesi verilemez. Bu tarihten önce verilmiş olan çek karnelerine ilişkin bilgiler, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde finansal kuruluşlar tarafından kendilerine yapılan bildirimde kullanılan tebliğ yöntemi kullanılarak Başkanlığa bildirilir. Yine bu tarihten sonra malvarlığı dondurulan kişi tarafından izin belgesi olmaksızın kendi namına veya hamiline düzenlenmiş bir çekin finansal kuruluş nezdinde tahsile verilmesi halinde çek ödenmez ve durum Başkanlığa bildirilir.

Malvarlığının dondurulması kararından sonra malvarlığı dondurulan kişi tarafından karara aykırı olarak yapılan her türlü işlem hükümsüzdür.

3.4.4. Kiralık Kasa Mevcutları Üzerindeki Tasarruf Yetkisinin Kullanılması:

Kiralık kasa mevcutları üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılmasına Başkanlıkça izin verilmesi halinde; kiralık kasa, malvarlığı dondurulan kişi ile banka görevlisi ve Başkanlıkça görevlendirilen kişinin nezaretinde açılır. Muhteviyatı tutanakla tespit edilir. Kiralık kasa içerisindeki malvarlığından Başkanlık izni çerçevesinde kişiye verilecek olan kısım alınarak kalan kısım kasada muhafaza edilir. Kasa muhteviyatı ile alınan kısma ilişkin tespitler bir tutanağa bağlanarak taraflarca imzalanır ve Başkanlığa intikal ettirilir.

12 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - MALVARLIĞININ DONDURULMASI KARARLARI**3.4.5. Taşınır, Taşınmazlar veya Şirketlerdeki Ortaklık Payları Üzerindeki Tasarruf Yetkisinin Kullanılması:**

Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyon; taşınır, taşınmaz veya şirketlerdeki ortaklık payının satışı işlemleri için, satış bedeli ve alıcıya ilişkin vatandaşlık numarası, vergi kimlik numarası, isim, unvan ve adres bilgileri ile birlikte Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formları doldurmak suretiyle izin başvurusu yapar.

Başkanlık gerek görmesi halinde malvarlığının satışına ilişkin izin başvurusunda işleme konu malvarlığının gerçek değerini tespit edebilmek amacıyla malvarlığı dondurulanlardan ekspertiz, bilirkişi ya da benzeri bir rapor talep edebilir.

Başkanlık, başvuruyu uygun görmesi halinde düzenleyeceği izin belgesinin bir nüshasını alıcıya, bir nüshasını satıcıya, bir diğer nüshasını ise nezdinde malvarlığı bulunduran ya da malvarlığı kaydı tutan kuruluşa gönderir. İzin belgesinde ödemenin yapılacağı banka hesabına ilişkin bilgilere de yer verilir.

İlgili kuruluş, izin belgesi ile kendisine müracaat eden kişinin işlemini yapmadan önce; izin belgesinin aslı üzerinden kendindeki nüsha ile teyidini yapar ve izin belgesinde belirtilen banka hesabına alıcı tarafından bedelin yatırılmış olduğunu tevsik eden dekontun aslını alır. Teyidi müteakiben devre ilişkin işlemler gerçekleştirilerek ilgili evrakın bir örneği Başkanlığa gönderilir.

Malvarlığı dondurulanlar taşınır ve taşınmazların kiraya verilmesi ve benzeri hak tesisleri için, Başkanlığın internet sitesinde yayımlanan formları doldurmak suretiyle izin başvurusunda bulunabilirler. İzin başvurusunda taşınır veya taşınmazın kiraya verileceği kişinin vatandaşlık numarası, vergi kimlik numarası, isim, unvan ve adres bilgileri ile kira bedeline yer verilir.

Başkanlık gerek görmesi halinde malvarlığının kiralınmasına ilişkin izin başvurusunda işleme konu malvarlığının gerçek değerini tespit edebilmek amacıyla malvarlığı dondurulanlardan ekspertiz, bilirkişi ya da benzeri bir rapor talep edebilir.

Başkanlık, başvuruyu uygun görmesi halinde düzenleyeceği izin belgesinin bir nüshasını başvuruda bulunan kişiye, bir nüshasını da kiralayan kişiye gönderir. İzin belgesinde ödemenin yapılacağı hesaba ilişkin bilgilere yer verilir.

Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyon; sözleşme metninin bir örneği, sözleşme gereğince karşılık olarak ödenmesi gereken para ve sair malvarlığı değerine, ödeme takvimine, ödemenin yapılacağı banka hesabına ilişkin bilgileri, hakkın tesis edildiği tarihten itibaren en geç on beş gün içinde Başkanlığa verir. Bu kapsamda yapılacak her türlü ödeme, ancak bu kişilere ait izin belgesinde belirtilen banka hesabına yapılabilir.

Başkanlık, gerek gördüğü hâllerde malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kullanılması yönünde verdiği iznin kapsamını veya süresini değiştirebilir veya izni iptal edebilir. Değişiklik veya iptal kararı, izin kararının bildirilmesinde uygulanan usul ve esaslara uygun olarak Başkanlıkça ilgili taraflara bildirilir.

4. Denetim ve Ceza:

Kanunun 15. maddesinde;

“(1) Bu Kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösteren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.

(2) 1. fıkra kapsamında malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen kişinin, bir tüzel kişinin organ veya temsilcisi olması veya organ veya temsilcisi olmamakla birlikte, tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde görev üstlenmiş bulunması hâlinde ayrıca bu tüzel kişiye on bin liradan yüz bin liraya kadar idari para cezası verilir.”

hükmü yer almaktadır.

Nezdinde malvarlığı bulunduran ya da malvarlığı kaydı tutan kişi, kurum ve kuruluşların dondurma kararına uygun hareket edip etmediği ve dondurulan malvarlığının yönetiminin ilgililerince Kanun hükümlerine uygun olarak yerine getirilip getirilmediği, gerektiğinde ilgili defter, belge ve kayıtlar üzerinde araştırma ve incelemelerde bulunmak suretiyle Başkanlıkça denetlenir. Başkanlık denetim görevini, denetim elemanları ve Başkanlıkta istihdam edilen maliye uzmanları vasıtasıyla yerine getirir.

Kanun hükümlerine göre malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğinin yerine getirilmemesi veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösterilmesi halinde yukarıda belirtilen cezalar uygulanır.

Tebliğ olunur.

Notlar:

.....

13 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ**BİRİNCİ BÖLÜM - AMAÇ, KAPSAM, DAYANAK VE TANIMLAR**

Amaç ve Kapsam/Madde 1: (1) Bu Tebliğin amacı, şüpheli işlem bildirimine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak/Madde 2: (1) Bu Tebliğ, 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 27 ve 28. maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar ve kısaltmalar/Madde 3: (1) Bu Tebliğde geçen;

a) Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,

b) MASAK.ONLINE: Şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortamda gönderilmesine imkan tanıyan sistemi,

c) ŞİB formu: Şüpheli işlem bildirim formunu,

ç) Şüpheli işlem: Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halini,

d) Yükümlü: Yönetmeliğin 4. maddesinde sayılanlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerini,

e) Yönetmelik: 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği, ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM - ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİNE İLİŞKİN USUL VE ESASLAR

Genel esaslar/Madde 4: (1) Yükümlüler tarafından, şüpheli bir işlemle karşılaşıldığında, işlem hakkında yetki ve imkânlar ölçüsünde araştırma yapıldıktan sonra, edinilen bilgi ve bulgular çerçevesinde, ŞİB formu doldurulmak suretiyle Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulur.

(2) Şüpheli işlemler, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin Başkanlığa bildirilir.

(3) Şüpheli işlem kavramında geçen işlem ifadesi tek bir işlem ile sınırlı olmayıp, birden çok işlemi kapsayabilir. Birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirildiğinde şüphe arz eden işlemler için tek bir ŞİB formu düzenlenir.

(4) Bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Araştırma yapılırken, müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılır.

(5) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda yükümlüler tarafından gerekli kimlik tespit işlemleri yapılır. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

(6) Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar ŞİB formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikilmeksizin Başkanlığa gönderilir.

(7) Şüpheyi destekleyen bilgi ve belgeler ŞİB formuna ek yapılır.

(8) Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, yükümlüler şüpheli işlem bildirimini Başkanlığa gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderirler ve işlem hakkında Bakan tarafından verilecek karar Başkanlıkça kendilerine tebliğ edilinceye kadar, işlemi gerçekleştirmekten imtina ederler. İşlemlerin ertelenmesi, yükümlü tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulan tarihten itibaren yedi iş gününü geçemez. İşlem hakkındaki kararın söz konusu süre içerisinde tebliğ edilmemesi durumunda erteleme talebine konu işlem gerçekleştirilebilir.

(9) Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimlerine konu işlemin; olağandışı nitelikli olması, çeşitli veri tabanlarından ya da diğer kaynaklardan yapılan kontroller sonucunda işlemi yapan kişi ya da kişilerin suçla ilgili olduğunun veya olabileceğinin anlaşılması, işlemin tamamlanmasının terörizmin finansmanı ile ilgili olduğu düşünülen fonlara ya da suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine veya zorlaştıracığına ilişkin tehlikeli bir halin bulunması gibi göstergelere haiz olması gerekir.

Şüpheli işlemin bildirim zamanı/Madde 5: (1) Şüpheli işlemler yükümlüler tarafından; işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal Başkanlığa bildirilir.

(2) Elektronik olarak bildirilen şüpheli işlemlerde bildirim tarihi olarak, bildirim Başkanlık kayıtlarına girdiği tarih esas alınır.

13 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ**İKİNCİ BÖLÜM - ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİNE İLİŞKİN USUL VE ESASLAR**

Şüpheli işlem bildirim rehberleri/Madde 6: (1) Başkanlık, elektronik ve kağıt ortamındaki şüpheli işlemlerin bildirimlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek üzere yükümlüler için genel ve sektörel mahiyette şüpheli işlem bildirim rehberleri yayımlayabilir.

(2) Rehberler Başkanlığın resmi internet sitesi ve/veya MASAK.ONLINE aracılığı ile duyurulur. Yükümlüler tarafından yapılacak bildirimler, bu rehberlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.

(3) Başkanlık rehberde belirlenen usul veya esaslarda herhangi bir değişiklik öngördüğünde, bu hususlar resmi internet sitesi ve/veya MASAK.ONLINE aracılığı ile duyurulur ve bildirimler belirlenen yeni usul ve esaslar çerçevesinde oluşturulan güncel rehberlere göre gerçekleştirilir.

Bildirim kategorisi ile suça ilişkin şüphe kategorisi/Madde 7: (1) ŞİB formunun doldurulması aşamasında bildirim kategorisinin belirtilmesi zorunlu olup, Başkanlıkça ilgili rehberde belirlenen suça ilişkin şüphe kategorisi içinden de uygun seçenek ya da seçenekler işaretlenir. Bildirim kategorisi, yapılan şüpheli işlem bildiriminin suç gelirlerinin aklanması ile terörün finansmanı açısından niteliğini ortaya koymaya yöneliktir. Suça ilişkin şüphe kategorisi ise suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı kapsamında bildirilen işleme konu değerın kaynağını teşkil eden yasadışı faaliyete yönelik herhangi bir bilgi veya şüphe bulunması durumunu ifade eder.

Şüpheli işlem tipleri/Madde 8: (1) Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanında araç olarak kullanılmaları riskine karşı ortak bir tutum, anlayış ve işbirliği içinde olmalarının sağlanması ve şüpheli işlemlerin tespitinde yükümlülere yardımcı olunması amacıyla Başkanlık tarafından şüpheli işlem tipleri belirlenir. Bu kapsamda tüm yükümlü gruplarına yönelik olarak genel mahiyette ve terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tiplerinin yanı sıra yükümlülerin faaliyet alanları dikkate alınarak bazı yükümlü grupları için sektörel mahiyette şüpheli işlem tipleri belirlenebilir. Belirlenen şüpheli işlem tiplerine Başkanlık tarafından yayımlanan şüpheli işlem bildirim rehberlerinde yer verilir.

(2) Başkanlıkça belirlenecek genel mahiyette şüpheli işlem tipleri; müşteri profiline ve işlemlere ilişkin tipleri içerir. Bu kapsamda, müşteri profiline ilişkin tipler, kişi özelinde dikkat edilmesi gereken hususlardır. İşlemlere ilişkin tipler ise müşteriden ziyade yapılmak istenen işlemin niteliğiyle ilgilidir. Terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tipleri ise, terörün finansmanı açısından gösterge teşkil edebilecek mahiyette ve yine tüm yükümlü gruplarınca dikkate alınması gereken şüpheli işlem tipleridir. Sektörel mahiyette şüpheli işlem tipleri belirlenmemiş yükümlü gruplarında, genel mahiyetteki ve terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tipleri esas alınır.

(3) Başkanlıkça belirlenen şüpheli işlem tipleri rehber mahiyetinde olup, yükümlülerin, şüpheli işlemlerin tespitinde kendilerini belirlenmiş olan şüpheli işlem tipleri ile sınırlandırmamaları; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekir.

(4) İşlemlerin şüpheli işlem tiplerine uygunluğu değerlendirilirken Yönetmelikte yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar göz önünde bulundurulmalı ve değerlendirme müşteri ve işlem bazında yapılmalıdır. Bu kapsamda, yapılmak istenen işlemle ilgili olarak müşteri profili, faaliyet alanı, faaliyet hacmi, işlemin niteliği ile müşterinin bilinen faaliyetleri kapsamında veya faaliyeti ile orantılı olup olmadığı veya kimlere menfaat sağladığı, sektörün özellikleri ve daha önceki tecrübeler gibi hususlar dikkate alınmalıdır. Yapılmak istenen işlemin uluslararası niteliğinin bulunması durumunda ise bu işlemin müşterinin işinin bir parçası olup olmadığına özel dikkat gösterilmelidir.

Uyum görevlisi atanması zorunlu olan yükümlülerde bildirim/Madde 9: (1) 16/09/2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülere Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 4 ve 29. maddeleri uyarınca uyum görevlisi atamak zorunda olan yükümlüler ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerinin şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir. Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketinin, şüpheli işlemleri uyum görevlisi aracılığıyla bildirim yükümlülüğü bankacılık faaliyetiyle sınırlı olup, diğer faaliyetleriyle ilgili olan şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünün de uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilmesi mümkündür.

(2) Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmekle görevli ve yetkilidir.

(3) Şüpheli işlemle karşılaşılması durumunda, söz konusu işlem yükümlü nezdinde (şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri dahil) belirlenen dahili prosedür doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir. Dahili bildirim kuralları yazılı olarak belirlenir ve tüm çalışanlarca bilinmesi sağlanır. Uyum görevlisine yapılacak bildirimlerin usulü serbestçe belirlenebilir. Ancak, sözlü bildirim bir usul olarak belirlenemez. Bu kapsamda e-posta veya dahili bildirim imkanı veren yazılımlar kullanılabilir.

(4) Yükümlü nezdinde veya aracılığıyla yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan internet bankacılığı, telefon bankacılığı, ATM gibi interaktif uygulamalar kullanılarak yapılan işlemlerde veya izleme ve kontrol faaliyetleri sırasında şüpheli bir işlemin gerçekleştirildiğinin tespiti halinde, durum yine belirlenecek dahili prosedür doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir. Bu durumda kimlik tespitinde, yükümlü bünyesinde mevcut bilgi ve belgeler esas alınır.

(5) Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli işlemi, yükümlü bünyesinde mevcut diğer bilgi ve belgeler ile ilgili kanun, yönetmelik, tebliğ ve diğer mevzuatı göz önünde bulundurmak suretiyle değerlendirir. Uyum görevlisi, bu değerlendirme sürecinde, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir. Bu kapsamda kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri vermek ve uyum görevlisine gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.

13 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ**İKİNCİ BÖLÜM - ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİNE İLİŞKİN USUL VE ESASLAR**

Uyum görevlisi atanması zorunluluğu bulunmayan yükümlülerde bildirim/Madde 10: (1) Uyum görevlisi atanması zorunlu olmayan yükümlülerde şüpheli işlem bildirimi; gerçek kişi yükümlünün bizzat kendisi, tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, tüzel kişiliği bulunmayan yükümlülerin ise yöneticileri veya bunlar tarafından yetkili kılınan görevlilerce ŞİB formu düzenlenmek suretiyle yerine getirilir.

(2) Uyum görevlisi atanması zorunluluğu bulunmayan yükümlüler ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerinde, şüphe niteliği itibarıyla hangi birim nezdinde oluşuyorsa ilgili birim tarafından bildirilmesi esastır. Bu kapsamda, işlemlerin merkez birimlerinde takip edilebildiği ve şüpheyne vakıf olunduğu durumlarda, merkez birimler tarafından da bildirim yapılır.

(3) Merkezi yurt dışında bulunan kurum ve kuruluşların Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı birimlerinin (şube, acente, temsilci gibi) yükümlü olması durumunda, şüpheli işlemlere ilişkin bildirim bu birimler tarafından yerine getirilir.

ŞİB formlarının düzenlenmesi/Madde 11: (1) Şüpheli işlem bildirimleri, yükümlüler itibarıyla oluşturulan genel ve sektörel şüpheli işlem bildirim rehberleri ekinde yer alan ŞİB formu kullanılarak yapılır. ŞİB formu asgari olarak formu düzenleyen yükümlüye, yapılan bildirim, şüpheli işlem ile ilgili gerçek ve tüzel kişilere ve bildirim konu işleme ilişkin bilgileri içerir. Elektronik veya kağıt ortamındaki bildirimlerde kullanılacak ŞİB formlarının ne şekilde düzenleneceğine ilgili rehberlerde yer verilir. Düzenlenen ŞİB formu ile birlikte varsa ilave bilgi ve belgeler de forma ek yapılarak Başkanlığa gönderilir.

ŞİB formlarının elden veya postayla gönderilmesi/Madde 12: (1) ŞİB formu, elden teslim edilebileceği gibi taahhütlü posta veya faks yolu ile de Başkanlığa gönderilebilir. Taahhütlü posta veya faks yolu ile Başkanlığa yapılacak bildirimler Başkanlığın resmi internet sitesinde yer alan posta adresine ve faks numarasına yapılır. Faksla gönderilen ŞİB formunun aslı, taahhütlü posta yoluyla ya da elden Başkanlığa intikal ettirilir.

(2) Şüpheli işlem bildiriminde bulunan yükümlülere Başkanlıkça, bildirimin kayda alındığına dair bilgi verilir.

ŞİB formlarının elektronik yoldan gönderilmesi/Madde 13: (1) Elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimi MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılır.

(2) Şüpheli işlem bildirimini elektronik ortamda yapmakla zorunlu tutulan yükümlüler ile uygulamanın başlangıç tarihleri Başkanlıkça belirlenir. Bu yükümlülerin MASAK.ONLINE sistemine erişimine ve sistemin kullanılmasına ilişkin usul ve esaslara Başkanlıkça yayımlanan rehberlerde yer verilir.

(3) Bildirimlerini elektronik olarak yapmaya zorunlu tutulan yükümlüler dışındaki yükümlülerden Başkanlıkça uygun görülenler de elektronik ortamda şüpheli işlem bildiriminde bulunabilirler. Elektronik ortamda şüpheli işlem bildiriminde bulunmak isteyen yükümlülerin Başkanlığa başvurularına ve MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak elektronik ortamda ŞİB formu düzenlemelerine ilişkin şekil, süre ve içerik bilgileri Başkanlıkça çıkarılacak rehberlerle belirlenir. Kendilerine elektronik ortamda ŞİB formu düzenleme imkanı verilen yükümlüler izin tarihinden itibaren şüpheli işlem bildirimlerini elektronik olarak MASAK.ONLINE üzerinden yapmak zorundadırlar. Söz konusu yükümlüler bu tarihten sonra kağıt ortamında bildirimde bulunamazlar.

(4) Elektronik yoldan bildirimin teknik nedenlerle yapılamaması halinde bildirim, elektronik ortamda gönderilememe nedeni belirtilmek suretiyle ilgili rehber ekinde yer alan form kullanılarak Başkanlığa elden, posta yolu veya faks ile yapılır. Bu şekilde gönderilen ŞİB formu, sistem işler duruma geldiğinde elektronik ortamda derhal gönderilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

Yükümlülük ihlalinde uygulanacak ceza/Madde 14: (1) Yükümlülerce, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 4. maddesinin 1. fıkrasında yer alan bildirim yükümlülüğüne, 2. fıkrasında yer alan gizlilik hükümlerine ve bu Tebliğle getirilen hususlara riayet edilmemesi halinde mezkur Kanunda öngörülen cezalar uygulanacaktır.

Yürürlükten kaldırılan tebliğ/Madde 15: (1) 27/09/2008 tarihli ve 27010 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 6) yürürlükten kaldırılmıştır.

Geçiş hükümleri/Geçici Madde 1: (1) Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 6) ile elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimi zorunluluğu getirilen bankalar için iş bu Tebliğin yürürlüğe girdiği tarihte Başkanlığın resmi internet sitesi ile MASAK.ONLINE sisteminde yayımlanan rehberler esas alınır.

Yürürlük/Madde 16: (1) Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme/Madde 17: (1) Bu Tebliğ hükümlerini Maliye Bakanı yürütür.

Notlar:

19 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ**BİRİNCİ BÖLÜM – AMAÇ, KAPSAM, DAYANAK VE TANIMLAR**

Amaç ve kapsam/Madde 1: (1) Bu Tebliğin amacı, 11/10/2001 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak; müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla kullanılacak uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak/Madde 2: (1) Bu Tebliğ, 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 6., 6/A ve 26/A maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar/Madde 3: (1) Bu Tebliğde geçen;

- a) Elektronik kanal: Müşterilerin uzaktan kimlik tespiti sürecini gerçekleştirebilecekleri mobil uygulama, web tabanlı uygulama, internet şubesi, telefon hizmeti gibi elektronik hizmet yöntemini,
 - b) Finansal kuruluş: Yönetmeliğin 4. maddesinin 1. fıkrasının (a) ila (h) ve (m) bentlerinde sayılan yükümlüler ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketini,
 - c) Finansal olmayan belirli iş ve meslekler: Yönetmeliğin 4. maddesinin 1. fıkrasının (k), (n), (s), (ş), (t) ve (u) bentlerinde sayılan yükümlüleri,
 - ç) Müşteri: Uzaktan kimlik tespiti gerçekleştirilecek Türk uyruklu gerçek kişiyi, gerçek kişi taciri veya ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiyi,
 - d) Uzaktan kimlik tespiti: Fiziksel olarak aynı ortamda bulunulmaksızın müşterinin kimlik bilgilerinin alınması ve bildirilen bir kimliğin gerçekten işlem gerçekleştirmek isteyen kişiye ait olduğuna dair güvence sağlanmasına yönelik tedbirler içeren yöntemlerle teyit edilmesi suretiyle gerçekleştirilen kimlik tespitini,
 - e) Yönetmelik: 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,
 - f) Yükümlü: Yönetmeliğin 4. maddesinde sayılanlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerini,
 - g) Güvenlik unsurları: Kimlik belgesinde yer alan ve beyaz ışık altında görsel olarak ayırt edilebilen güvenlik öğeleri olan giyoş, gökkuşağı baskı, optik değişken mürekkep, gizli görüntü, hologram ve mikro yazı ile fotoğraf ve imzadan oluşan görsel güvenlik unsurlarını,
 - ğ) Yakın alan iletişimi: Elektronik cihazların güvenilir, temassız işlem yapabilmesini ve sayısal içeriğe ve/veya elektronik cihazlara erişimini mümkün kılan, veri okuma ve yazmakta kullanılan kısa menzilli kablosuz teknolojiyi,
- ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM – UZAKTAN KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN USUL VE ESASLAR

Uzaktan kimlik tespitine ilişkin genel esaslar/Madde 4: (1) Yükümlüler, asli faaliyet alanları ile ilgili mevzuatta müşterileri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde, sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanabilirler. Bu yöntemler yükümlüler itibarıyla ayrı ayrı belirlenir.

(2) Uzaktan kimlik tespiti ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, bir elektronik kanal üzerinden bilişim veya elektronik haberleşme cihazları gibi uzaktan iletişim araçları bu Tebliğde yükümlüler için belirlenen yöntemler dahilinde kullanılabilir. Elektronik kanal üzerinden geliştirilecek yöntemler; bu uygulamalar için gerekli organizasyon, teknik altyapı, kimlik doğrulama bileşenleri ile gizlilik ve güvenlik tedbirlerini içerir.

(3) Uygulanacak yöntem, yüz yüze yapılan kimlik tespitinde alınması gereken bilgilerin tamamını içerecek ve bilgilerin teyidinde asgari seviyede risk ihtiva edecek şekilde tasarlanır. Uzaktan kimlik tespitinde imza örneği alınması zorunlu değildir.

(4) Uzaktan kimlik tespiti, sürekli iş ilişkisi tesis edilmeden önce tamamlanır.

(5) Uzaktan kimlik tespiti ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, müşteri ve hizmet riski ile Yönetmeliğin 18. ve 20. maddelerinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda tesis edilen iş ilişkisi hakkında risk temelli yaklaşımla sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

(6) Uzaktan kimlik tespitinde alınan bilgiler, teyide yönelik her türlü bilgi ve belge ile her türlü ortamdaki kayıtlar talep edildiğinde yetkili mercilere verilmesine imkân verecek şekilde muhafaza edilir.

(7) Uzaktan kimlik tespitinde süreç; çevrimiçi, kesintisiz, görüntülü ve gerçek zamanlı olarak yürütülür. Uzaktan kimlik tespiti sürecinin tamamı, sürecin tüm adımlarını içerecek ve denetlenebilir olmasını sağlayacak şekilde kayıt altına alınır ve saklanır.

(8) Uzaktan kimlik tespiti sürecinin kısmen veya tamamen hizmet alımı suretiyle gerçekleştirilmesi durumunda, hizmet alınacak kuruluşların TS EN ISO/IEC 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi sertifikası sahibi olmaları zorunludur.

(9) Uzaktan kimlik tespitinde kullanılacak yapay zeka temelli uygulamalarda bu Bölümdeki esaslara uygun olmak kaydıyla;

a) Uzaktan kimlik tespitinde müşteri temsilcisi tarafından gerçekleştirilen işlemler, tamamen veya kısmen, çevrimiçi ve gerçek zamanlı kayıt şartıyla yapay zekâ temelli yöntemler ile de yapılabilir. Kimlik tespiti sürecine ilişkin görsel ve işitsel iletişimin bütünlüğünün ve gizliliğinin sağlanması için gerekli tedbirler alınır. Bu amaçla, yapılan görüntülü doğrulama uçtan uca güvenli iletişim ile gerçekleştirilir ve her durumda görüntülü kimlik tespiti kesintisiz şekilde tamamlanır. Yükümlü yapay zeka uygulamalarının kullanıldığı durumda uzaktan kimlik tespiti yapılan kişinin gerçek bir kişi olduğuna ilişkin kontrolleri yapar ve kimlik kartındaki fotoğraf ile görüntüleri karşılaştırarak başvuru sahibinin ibraz edilen kimliğin sahibi olduğunu doğrular.

b) Uzaktan kimlik tespiti yapılacak kişinin canlı görüntüsündeki yüzü ile kimlik belgesinde yer alan fotoğrafın karşılaştırmasında yapay zeka uygulamasının kullanıldığı yahut çevrimiçi gerçek zamanlı görüntülü görüşmenin müşteri temsilcisi olmaksızın tamamen yapay zekâ temelli uygulama ile gerçekleştirildiği durumda; kimlik belgesinden yakın alan iletişimi kullanılarak alınabilmesi halinde temassız yongadaki fotoğraf, alınamaması halinde ise kimlik belgesi üzerinde yer alan fotoğraf ile canlı olarak hazırda bulunan başvuru sahibinin yüz görüntüsü karşılaştırılırken veya canlılık testi yapılırken kullanılacak yapay zekâ algoritmasının yanlış onay vakasının on milyonda birin altında olduğunu gösteren Türk Standardları Enstitüsü raporu alınır. Yapay zeka algoritmasının yurtdışı menşeli bir kuruluştan hizmet alınması ve söz konusu kuruluşun yurtdışında uluslararası geçerliliği bulunan bir sertifika sahibi olması durumunda Türk Standardları Enstitüsü raporu alınmasına gerek yoktur.

Yükümlüler itibarıyla belirlenen uzaktan kimlik tespiti yöntemleri, bu bölümdeki esaslara uygun olmak kaydıyla uygulanır.

19 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ**İKİNCİ BÖLÜM – UZAKTAN KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN USUL VE ESASLAR**

Gerçek kişilerde uzaktan kimlik tespitine ilişkin genel esaslar/Madde 4/A: (1) Gerçek kişi veya gerçek kişi tacirin uzaktan kimlik tespitinde Yönetmeliğin 6. maddesinin 1. fıkrasındaki bilgiler ile 17. maddesinde düzenlenen yazılı beyan, uzaktan kimlik tespitinde kullanılan usul ve yöntem vasıtasıyla alınır. Kimlik tespiti ile bu Tebliğin 6. maddesinin 1. fıkrası kapsamında alınması gereken bilgiler web siteleri, internet şubeleri veya mobil uygulamalar gibi kanallar üzerinden elektronik ortamda doldurulan formlar kullanılarak da gönderilebilir. Bu bilgilerden Yönetmeliğin 6. maddesinin 2. fıkrası kapsamında öngörülen teyit işleminde 03/12/2019 tarihli ve 30967 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Kartı Yönetmeliğinde tanımlanan kimlik kartı kullanılır. Kimlik tespiti kapsamında alınan adres ve kimlik bilgileri ayrıca İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı üzerinden sorgulanarak teyit edilir.

(2) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde kimlik tespiti yapılacak kişinin ve kimlik belgesinin doğrulanmasına yönelik tedbirler alınır. Bu kapsamda kimlik belgesinin doğruluğunu ve kişinin canlılığını tespit edici yöntemler kullanılır, kimlik belgesindeki fotoğrafın ve kişisel bilgilerin kişi ile uyduğundan emin olunur.

(3) 2. fıkra kapsamında asgari olarak;

a) Kimlik belgesi yakın alan iletişimi kullanılarak doğrulanır. Bu suretle doğrulanamaması halinde kimlik belgesinde yer alan güvenlik unsurlarından en az dört adedinin şekil ve içerik bakımından doğrulanması sağlanır.

b) Kişinin yüzü ile kimlik belgesinden yakın alan iletişimi kullanılarak alınabilmesi halinde temassız yongadaki fotoğrafın, alınamaması halinde kimlik belgesi üzerinde yer alan fotoğrafın biyometrik karşılaştırması yapılır ve sahte yüz teknolojilerine dair riskleri önlemeye yönelik ilave tedbirler alınır.

c) Kişiyi elektronik haberleşme işletmecileri vasıtasıyla, yapılan kimlik tespiti işlemine özgü tek kullanımlık şifre gönderilir. İletilen şifrenin sistemde onaylanması durumunda kişinin cep telefonu numarası doğrulanmış olur.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde uzaktan kimlik tespitine ilişkin genel esaslar/Madde 4/B: (1) Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin uzaktan kimlik tespitinde; Yönetmeliğin 7. maddesinin 1. fıkrasındaki tüzel kişiye ilişkin bilgiler ile 17. maddesinde düzenlenen yazılı beyan, uzaktan kimlik tespitinde kullanılan usul ve yöntem vasıtasıyla alınır. Kimlik tespiti ile bu Tebliğin 6. maddesinin 1. fıkrası kapsamında alınması gereken bilgiler web siteleri, internet şubeleri veya mobil uygulamalar gibi kanallar üzerinden elektronik ortamda doldurulan formlar kullanılarak da gönderilebilir.

(2) Tüzel kişiye ilişkin bilgilerden tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresi, 19/12/2012 tarihli ve 2012/4093 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Ticaret Sicili Yönetmeliğinin 4. maddesinde tanımlanan Merkezi Sicil Kayıt Sistemi (MERSİS) ile Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, vergi kimlik numarası ise Gelir İdaresi Başkanlığının veri tabanındaki güncel bilgiler üzerinden doğrulanır.

(3) Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin uzaktan kimlik tespiti, Yönetmeliğin 7. maddesinin 1. fıkrasında temsile yetkili kişiler için aranan bilgiler alınarak bu Tebliğin 4 ve 4/A maddesindeki usul ve yöntemlerle yapılır.

Tüzel kişiyi müştereken temsile yetkili birden fazla kişinin bulunması durumunda bu kişilerin kimlik tespitinin aynı oturumda veya farklı zamanlarda yapılması mümkündür.

(4) Tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin halihazırda aynı yükümlünün müşterisi olması halinde, temsilcisi olduğu tüzel kişiye ilişkin sürekli iş ilişkisi tesis etmeye yönelik talebini, kullanımına açık olan internet şubesi ya da mobil uygulama üzerinden yapabilir. Bu durumda tüzel kişinin kimlik tespitine ilişkin süreç, söz konusu uygulamalar üzerinden oturum açılması suretiyle kişinin kimliğinin doğrulanması sonrasında kesintisiz şekilde devam eder.

(5) Kişinin temsil yetkisi, alınan bilgilerin MERSİS veya Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi üzerinden sorgulama yapılarak edinilen güncel bilgiler ile eşleştirilmesi suretiyle teyit edilir. Bu kapsamda ihtiyaç duyulması halinde, temsile yetkili kişi tarafından sunulan ve tüzel kişiyi temsile yetkili olduğunu gösteren imza sirkülerinin üzerindeki bilgileri gösteren fotoğraf ve/veya ekran görüntüleri oluşturulur, imza sirkülerinden alınan imza örneği kişinin kimlik belgesinde ve/veya MERSİS’te bulunan imza örneği ile karşılaştırılır, ayrıca imza sirkülerinin mevcudiyeti, üzerindeki tarih ve yevmiye numarası kullanılmak suretiyle teyit edilir.

(6) Yönetmeliğin 17/A maddesi kapsamında gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik olarak gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda gerçek veya tüzel kişilerde uzaktan kimlik tespitine ilişkin olarak belirlenen usul ve yöntemler ile alınan belgelerden faydalanılabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – YÜKÜMLÜLER İTİBARIYLA UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ

Bankacılık işlemlerinde uzaktan kimlik tespiti/Madde 5: (1) Bankalar müşterileriyle sürekli iş ilişkisi tesisinde uzaktan kimlik tespitini, 01/04/2021 tarihli ve 31441 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelikte belirlenen yöntem ve tedbirler kapsamında gerçekleştirir.

(2) 1/2/2022 tarihli ve 31737 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ (Sayı: 2022/7) kapsamındaki hesap açılışlarında uygulanacak uzaktan kimlik tespitinde, bu Tebliğin 4. maddesinin 4. fıkrasında yer alan kimlik kartının kullanılması zorunlu değildir. Söz konusu uygulama kapsamında 29/05/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28. maddesi uyarınca Mavi Kart verilen gerçek kişiler bu Tebliğin 3. maddesinin 1. fıkrasının (ç) bendine göre müşteri kabul edilir.

19 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – YÜKÜMLÜLER İTİBARIYLA UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ**

Sermaye piyasası işlemlerinde uzaktan kimlik tespiti/Madde 5/A: (1) Aracı kurumlar ve portföy yönetim şirketleri müşterileriyle sürekli iş ilişkisi tesisinde uzaktan kimlik tespitini, 08/02/2022 tarihli ve 31744 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Aracı Kurumlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ (III-42.1)’de belirlenen yöntem ve tedbirler kapsamında gerçekleştirir.

21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Kanun kapsamındaki işlemlerde uzaktan kimlik tespiti/ Madde 5/B: (1) Finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri müşterileriyle sürekli iş ilişkisi tesisinde uzaktan kimlik tespitini, 11/01/2022 tarihli ve 31716 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelikte belirlenen yöntem ve tedbirler kapsamında gerçekleştirir. Ancak anılan Yönetmeliğin 14. maddesi kapsamında belirlenecek yöntemler hakkında Başkanlığın görüşü alınır.

Ödeme ve elektronik para kuruluşları tarafından yürütülen işlemlerde uzaktan kimlik tespiti/Madde 5/C: (1) Ödeme ve elektronik para kuruluşları müşterileriyle sürekli iş ilişkisi tesisinde uzaktan kimlik tespitini, 01/12/2021 tarihli ve 31676 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemleri ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcılarının Ödeme Hizmetleri Alanındaki Veri Paylaşım Servislerine İlişkin Tebliğde belirlenen yöntem ve tedbirler kapsamında gerçekleştirir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM – ORTAK HÜKÜMLER

Uzaktan kimlik tespitinde alınması gereken sıkılaştırılmış tedbirler/Madde 6: (1) Müşterinin başvurusu ile birlikte müşteri profilinin oluşturulması ve değerlendirilmesini teminen kişi hakkında risk değerlendirmesi yapılır. Bu kapsamda müşteri hakkında Yönetmeliğin 6. ve 7. maddeleri kapsamında alınması gereken bilgilerin yanı sıra asgari olarak iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti (hesap açma amacı, talep edilen ürünler ve benzeri), işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı ile ortalama gelir bilgisi, açılacak hesabın aylık tahmini işlem hacmi ve işlem sayısına yönelik bilgiler alınır.

(2) Uzaktan kimlik tespiti yapılmak suretiyle kurulan sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemin yükümlüyle yüz yüze gerçekleştirilmesi halinde, Yönetmeliğin 6. ve 7. maddelerindeki usule göre kimlik tespiti yapılır ve imza örneği alınır.

(3) Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, uzaktan kimlik tespitine ilişkin işlemlerde, risk temelli yaklaşımla çerçevesinde tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular:

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
- 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.

(4) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde, kimlik belgesinin yakın alan iletişimi kullanılarak doğrulanamaması halinde kullanılacak yöntemlere ilave olarak, sürekli iş ilişkisi tesisi öncesinde ilk finansal hareketin, kişinin müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştaki hesabından yapılması zorunludur.

(5) Gizlilik tabanlı kripto varlıkların alım satımına veya saklanmasına aracılık eden kripto varlık hizmet sağlayıcılar, uzaktan kimlik tespiti yapamazlar. Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareket dahil olmak üzere kripto varlık hizmet sağlayıcı nezdinde para yatırma ve çekme işlemlerinin müşterinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka veya kredi kartı hesabı aracılığıyla yapılması zorunludur.

BEŞİNCİ BÖLÜM – ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

Yükümlülük ihlalinde uygulanacak ceza/Madde 7: (1) Yükümlülerce, uzaktan kimlik tespitine ve müşterinin tanınmasına ilişkin olarak bu Tebliğ ile getirilen hususlara riayet edilmemesi halinde 5549 sayılı Kanunda öngörülen cezalar uygulanır.

Kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından gerçekleştirilen işlemlerde uzaktan kimlik tespiti/Geçici Madde 1: (1) Yükümlünün asli faaliyet alanı ile ilgili mevzuatta müşteri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkan verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilene kadar, kripto varlık hizmet sağlayıcılar gerçek kişi müşterileriyle sürekli iş ilişkisi tesisinde uzaktan kimlik tespitini, bu Tebliğin 2. bölümünde düzenlenen yöntem ve genel esaslar ile 4. bölümünde belirlenen tedbirler kapsamında gerçekleştirir. 4/A maddesi uyarınca kimlik tespiti kapsamında alınan adres ile kimlik bilgilerinden ad, soyadı, doğum tarihi ve T.C. kimlik numarası İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı vasıtasıyla doğrulanır.

Yürürlük/Madde 8: (1) Bu Tebliğ 01/05/2021 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme/Madde 9: (1) Bu Tebliğ hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.

21 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - KAMUSAL NÜFUZ SAHİBİ KİŞİLER**BİRİNCİ BÖLÜM – BAŞLANGIÇ HÜKÜMLERİ**

Amaç ve kapsam/Madde 1: (1) Bu Tebliğin amacı, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak, kamusal nüfus sahibi kişiler hakkında yükümlüler tarafından alınması ve uygulanması gereken sıkılaştırılmış tedbirlere ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak/Madde 2: (1) Bu Tebliğ, 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 26/A maddesi ile 16/09/2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 13. maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar/Madde 3: (1) Bu Tebliğde geçen;

- a) Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,
- b) Finansal kuruluş: Yönetmeliğin 3. maddesinin 1. fıkrasının (f) bendinde sayılan yükümlülükleri,
- c) Finansal olmayan belirli iş ve meslekler: Yönetmeliğin 3. maddesinin 1. fıkrasının (m) bendinde sayılan yükümlülükleri,
- ç) Gerçek faydalanıcı: Yönetmeliğin 3. maddesinin 1. fıkrasının (h) bendinde tanımlanan gerçek kişi veya kişileri,
- d) Kamusal nüfus sahibi kişi: Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişileri,
- e) Yönetmelik: 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği, ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM – KAMUSAL NÜFUZ SAHİBİ KİŞİLER BAKIMINDAN ALINACAK SIKILAŞTIRILMIŞ TEDBİRLERE İLİŞKİN USUL VE ESASLAR**Kamusal nüfus sahibi kişiler bakımından alınacak tedbirler**

MADDE 4- (1) Finansal kuruluşlar, finansal olmayan belirli iş ve meslekler ile kripto varlık hizmet sağlayıcılar, müşterinin ya da gerçek faydalanıcının kamusal nüfus sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla makul tedbirleri alır.

(2) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesinin 1. fıkrası uyarınca uyum programı oluşturacak yükümlülüklerin risk yönetimi faaliyetleri, yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan kamusal nüfus sahibi kişilerin belirlenmesine yönelik tedbirleri de kapsar.

(3) Yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan kamusal nüfus sahibi kişilerle veya bunların eşleri, 1. derecede akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde 1. fıkrafta belirtilen yükümlülüklerce asgari olarak aşağıdaki tedbirler uygulanır:

- a) İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
- b) Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler almak.
- c) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
- (4) 3. fıkrafta yer alan tedbirler, Türkiye tarafından seçilen veya atanan ya da uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfus sahibi kişilerle yahut bunların eşleri, 1. derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda da uygulanır.

(5) Hayat sigortası poliçesinin lehdarının veya gerçek faydalanıcısının kamusal nüfus sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla, sigorta poliçesine bağlı hak ve alacakların lehdara ödenmesinden önce veya en geç ödeme zamanında makul tedbirler alınır. Buna ilişkin yüksek risk tespit edildiği durumlarda ödeme yapılmadan önce üst yönetim bilgilendirilir ve 3. fıkranın (c) bendinde belirtilen tedbirler uygulanır.

(6) Kamusal nüfus sahibi kişilerin yakınları ibaresinden, bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, 1. derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınlık anlaşılır.

(7) Kamusal nüfus sahibi kişilerin görevden ayrılmaları veya bu niteliklerini kaybetmeleri halinde, 3. fıkrafta belirtilen tedbirlerin uygulanmasına görevden ayrıldıkları veya bu niteliklerini kaybettikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle devam edilir. Bu kişilerle gerçekleştirilen işlemlerin ya da iş ilişkilerinin risk teşkil etmesi halinde bu süre uzatılabilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

Yükümlülük ihlalinde uygulanacak ceza/Madde 5: (1) Finansal kuruluşlar, finansal olmayan belirli iş ve meslekler ile kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından, kamusal nüfus sahibi kişilere ilişkin olarak bu Tebliğ ile getirilen yükümlülükler riayet edilmemesi halinde 5549 sayılı Kanunda öngörülen cezalar uygulanır.

Uygulama rehberi/Madde 6: (1) Bu Tebliğin uygulanmasına ilişkin Başkanlıkça uygulama rehberi çıkarılabilir. Uygulama rehberi, Başkanlığın resmî internet sitesi aracılığı ile duyurulur.

(2) Başkanlığın uygulama rehberinde belirlenen usul veya esaslarda herhangi bir değişiklik öngörmesi durumunda bu hususlar resmî internet sitesinde duyurulur ve uygulama, belirlenen yeni usul ve esaslar çerçevesinde oluşturulan güncel rehberle göre gerçekleştirilir.

Yürürlük/Madde 7: (1) Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme/Madde 8: (1) Bu Tebliğ hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.

29 SIRA NOLU GENEL TEBLİĞİ - KRİPTO VARLIK HİZMET SAĞLAYICILAR**BİRİNCİ BÖLÜM – BAŞLANGIÇ HÜKÜMLERİ**

Amaç ve kapsam/Madde 1: (1) Bu Tebliğin amacı, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak müşterinin tanınması tedbirleri kapsamında kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından alınacak bazı sıkılaştırılmış tedbirlere ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak/Madde 2: (1) Bu Tebliğ, 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 26/A maddesi ile 16/09/2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 13. maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar/Madde 3: (1) Bu Tebliğde geçen;

- a) Kanun: 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
- b) Kripto varlık: 06/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 3. maddesinin 1. fıkrasının (bb) bendinde tanımlanan gayri maddi varlıkları,
- c) Kripto varlık çekme işlemi: Platformlar tarafından aracılık edilen ve müşterinin hesabından kripto varlık bakiyesini azaltan kripto varlık transfer işlemi,
- ç) Kripto varlık hizmet sağlayıcı: 6362 sayılı Kanunun 3. maddesinin 1. fıkrasının (cc) bendinde tanımlanan kuruluşları,
- d) Kripto varlık yatırma işlemi: Platformlar tarafından aracılık edilen ve müşterinin kripto varlık bakiyesini artıran kripto varlık transfer işlemi,
- e) Platform: 6362 sayılı Kanunun 3. maddesinin 1. fıkrasının (dd) bendinde tanımlanan kuruluşları,
- f) Saklama kuruluşu: 13/03/2025 tarihli ve 32840 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (III-35/B.1)’in 4. maddesinin 1. fıkrasının (s) bendinde tanımlanan kuruluşları,
- g) Tedbirler Yönetmeliği: 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,
- ğ) Uyum Yönetmeliği: 16/09/2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği,
- ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM – SIKILAŞTIRILMIŞ TEDBİRLER

Kripto varlık hizmet sağlayıcıların müşterileriyle ilişkilerinde sıkılaştırılmış tedbirler/Madde 4: (1) Kripto varlık hizmet sağlayıcılarının müşterileriyle iş ilişkisi tesisi ve kimlik tespiti gerektiren diğer işlemlerinde asgari olarak Uyum Yönetmeliğinin 13. maddesinin 1. fıkrasının (c), (ç) ve (e) bentlerinde yer alan tedbirler uygulanır.

- (2) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar risk yönetim politikasında, tutar ve işlem sayısı sınırı belirlemeye yönelik uygun tedbirleri alır.
- (3) Platformlar, Tedbirler Yönetmeliğinin 24/A maddesinin 6. ve 7. fıkraları kapsamında aracılık ettikleri kripto varlık çekim işlemlerinde, başka platformlara yapılan transfer işlemleri dahil, kripto varlık transferini, transfer edilecek kripto varlığın alım, takas veya yatırma işleminden en az 48 saat sonra gerçekleştirir. Bu süre, ilk kripto varlık çekim işlemleri bakımından en az 72 saat olarak uygulanır.
- (4) Platformlar tarafından aracılık edilen, bir veya birden fazla resmî para birimi de dahil olmak üzere başka bir değere, hakka veya bunların birleşimine referans vererek istikrarlı bir değeri korumayı amaçlayan kripto varlıkların çekim işlemlerinde, başka platformlara yapılan transfer işlemleri dahil, günlük 3.000 ABD Doları ve aylık 50.000 ABD Doları karşılığı tutarda limit uygulanır. Ancak Tedbirler Yönetmeliğinin 24/A maddesinin 1. fıkrasının uygulanması durumunda bu limitler 2 kat uygulanabilir.
- (5) Platformlar, tüm kripto varlık transfer işlemlerinde müşteriden işlemin mahiyetine ilişkin en az 20 karakter uzunluğunda bir işlem açıklaması temin eder.
- (6) Platformlar; müşterinin tanınmasına ilişkin olarak tüm tedbirleri almak, varlıkların kaynağına ilişkin bilgiler ile banka ya da diğer platform nezdindeki hesap detayları dahil belgeleri periyodik olarak almak, müşterinin 3. ve 4. fıkra da yer alan tedbirlerden kaçınmasını önlemek koşuluyla, likidite sağlayıcılığı, piyasa yapıcılığı veya piyasalar arası arbitraj işlemi amacıyla yapıldığından emin olunan kripto varlık transferlerinde, her bir müşteri için ayrı ayrı alınacak yönetim kurulu onayı ile 3. ve 4. fıkralardaki tedbirleri uygulamayabilirler. Platformlar bu fıkra kapsamında tedbir uygulamadıkları müşterilerini sürekli olarak izlemek ve kontrol etmekle yükümlü olup işlemlerin mahiyetinin likidite sağlayıcılığı, piyasa yapıcılığı veya piyasalar arası arbitraj işlemi olmadığının anlaşılması durumunda 3. ya da 4. fıkra hükümleri derhal uygulanır.
- (7) Saklama kuruluşlarının platform müşterileri nam veya hesabına gerçekleştirecekleri transferler bu maddedeki kısıtlamalara tabidir.
- (8) Platformlar ile saklama kuruluşları arasında gerçekleştirilecek sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan transferler bakımından bu maddede sayılan tedbirler uygulanmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM – ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

Yükümlülük ihlalinde uygulanacak ceza/Madde 5: (1) Yükümlülerce bu Tebliğ ile getirilen hususlara riayet edilmemesi halinde Kanunda öngörülen cezalar uygulanır.

Yürürlük/Madde 6: (1) Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme/Madde 7: (1) Bu Tebliğ hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.

Notlar:

BANKALARCA
KULLANILACAK UZAKTAN
KİMLİK TESPİTİ
YÖNTEMLERİNE VE
ELEKTRONİK ORTAMDA
SÖZLEŞME İLİŞKİSİNİN
KURULMASINA İLİŞKİN
YÖNETMELİK

www.vergiusul.com

BİRİNCİ BÖLÜM - AMAÇ, KAPSAM, DAYANAK VE TANIMLAR

Amaç ve kapsam/Madde 1: (1) Bu Yönetmeliğin amacı, bankalar tarafından yeni müşteri kazanımında kullanılabilecek uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine ve müşteri kimliğinin tespit edilmesini müteakip sunulacak bankacılık hizmetlerine yönelik olarak mesafeli olsun olmasın bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı üzerinden yazılı şeklin yerine geçecek şekilde ya da mesafeli olarak sözleşme ilişkisinin kurulmasına yönelik usul ve esasları düzenlemektir.

(2) Uzaktan kimlik tespiti yöntemi, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 24/03/2016 tarihli ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve bu Kanunların ilgili alt düzenlemelerinde yer alan yükümlülükler saklı kalmak kaydıyla uygulanır.

Dayanak/Madde 2: (1) Bu Yönetmelik, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 76. maddesinin 2. fıkrası ile 93. maddesine dayanılarak düzenlenmiştir.

Tanımlar ve Kısaltmalar/Madde 3: (1) Bu Yönetmelikte yer alan;

- a) Açık rıza: Belirli bir konuya ilişkin bilgilendirmeye dayanan ve özgür iradeyle açıklanan rızayı,
 - b) Banka: Bankacılık Kanununun 3. maddesinde tanımlanan bankaları,
 - c) Beyaz ışık: Gün ışığı gibi görünürde renksiz olan ışığı,
 - ç) BSEBY: 15/03/2020 tarihli ve 31069 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmeliği,
 - d) Güvenlik öğeleri: Kimlik belgesinde yer alan giyoş, gökkuşağı baskı, optik değişken mürekkep, gizli görüntü, hologram ve mikro yazıyı,
 - e) Kimlik belgesi: 03/12/2019 tarihli ve 30967 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Kartı Yönetmeliğinde tanımlanan kimlik kartını,
 - f) Kimlik Paylaşımı Sistemi: 20/08/2020 tarihli ve 2837 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla yürürlüğe konulan Kimlik Paylaşımı Sistemi Yönetmeliğinde tanımlanan Kimlik Paylaşımı Sistemini,
 - g) Kişi: Uzaktan kimlik tespiti yapılacak gerçek kişiyi, gerçek kişi taciri veya tüzel kişiyi temsile yetkili gerçek kişiyi ya da gerçek kişileri,
 - ğ) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
 - h) MRZ: Optik karakter okuma yöntemlerini kullanarak makine okuması için biçimlendirilmiş, zorunlu ve isteğe bağlı verileri kapsayan, kimlik belgesi üzerinde yer alan sabit boyutlu alanı,
 - ı) Müşteri temsilcisi: Uzaktan kimlik tespitini yapacak banka personelini,
 - i) SMS OTP: BSEBY’de tanımlanan SMS OTP’yi,
 - j) Yakın alan iletişimi: Elektronik cihazların güvenilir, temassız işlem yapabilmesini ve sayısal içeriğe ve/veya elektronik cihazlara erişimini mümkün kılan, veri okuma ve yazmakta kullanılan kısa menzilli kablosuz teknolojiyi,
 - k) Gerçek faydalanıcı: 09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte tanımlanan gerçek faydalanıcıyı,
 - l) Merkezi Sicil Kayıt Sistemi (MERSİS): 19/12/2012 tarihli ve 2012/4093 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Ticaret Sicili Yönetmeliğinde tanımlanan Merkezi Sicil Kayıt Sistemini,
 - m) Ticaret Sicili Gazetesi: Ticaret Sicili Yönetmeliğinde tanımlanan Türkiye Ticaret Sicili Gazetesini,
 - n) Tüzel kişi: 13/01/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununda düzenlenen ticaret şirketlerini,
- ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ SÜRECİNE İLİŞKİN ŞARTLAR

Süreç başlatılmadan önce uyulması gereken genel ilkeler/Madde 4:(1) Uzaktan kimlik tespiti, müşteri temsilcisi ile kişinin; fiziksel olarak aynı ortamda bulunmasına gerek olmadan, çevrim içi olarak görüntülü görüşmesi ve birbiriyle iletişim kurması ile yapılır.

(2) Uzaktan kimlik tespiti yöntemi bu Yönetmelikte belirtilen şartlar dâhilinde uygulanır. Uygulanacak yöntem, yüz yüze yapılan kimlik tespiti yöntemine benzer ve asgari seviyede risk ihtiva edecek şekilde tasarlanır.

(3) Uzaktan kimlik tespitinde kullanılacak görüntülü görüşme yönteminde olası teknolojik, operasyonel ve benzeri riskler dikkate alınarak yeterli seviyede güvenlik önlemleri alınır.

(4) Uzaktan kimlik tespiti işlemi, kritik bir işlem olarak değerlendirilir ve işlemin bilgi teknolojileri veya müşteri temsilcisi tarafından tek başına başlatılması, onaylanması ve tamamlanmasına imkân vermeyecek şekilde tasarlanır ve işletilir. Sürecin kişi tarafından başlatılması, bilgi teknolojileri tarafından uygulanan kontroller ile devam ettirilmesi ve müşteri temsilcisi tarafından yapılacak onaylama ve ek kontroller ile tamamlanması sağlanır. Müşteri temsilcisi tarafından yapılan kontrollerde işlemin riskli bulunması halinde işlem 2. bir onaya gönderilir veya sonlandırılır.

(5) Uzaktan kimlik tespitine ilişkin kullanılacak süreçler ve sistemler, BSEBY'nin 29. maddesinin onuncu fıkrası kapsamında kritik bilgi sistemleri olarak değerlendirilir.

(6) Kimlik tespiti sırasında kullanılacak belgelere, bu belgelerde var olan doğrulanabilir özelliklere ve doğrulamanın yapılması sırasında kullanılacak kriterlere ilişkin detaylı dokümanlar oluşturulur.

(7) Bankanın belirlediği uzaktan kimlik tespiti sürecinin uygulanmasından önce, süreç dokümanları oluşturulur ve sürecin etkinliği test edilerek sonuçları yazılı hale getirilir. Test sonuçlarının başarılı bulunmaması durumunda süreçte gerekli güncellemeler yapılır ve sürecin etkinliği ve yeterliliği sağlanmadıkça süreç uygulanmaz.

(8) Uzaktan kimlik tespiti süreci yılda en az iki defa gözden geçirilir. Güvenlik ihlallerinin tespit edilmesi veya gerçekleşmesi, ilgili mevzuatta değişiklik yapılması, bankanın muhtemel dolandırıcılık veya sahtecilik teşkil edebilecek eylemlerden haberdar olması ve kullanılan uzaktan kimlik tespiti yöntemine ilişkin zayıflıkların ortaya çıkması gibi durumlarda teknolojik gelişmeler ve uygulamada kazanılan deneyimler dikkate alınarak sürecin ayrıca gözden geçirilmesi sağlanır ve gerekli güncellemeler yapılır.

(9) Uzaktan kimlik tespiti süreci, 18/06/2016 tarihli ve 29746 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hizmetlerinin Erişilebilirliğine Dair Yönetmeliğin 4. maddesine uygun şekilde tasarlanır. Bu Yönetmelikte yer verilen kontroller, engelli kişilerin engel durumuna göre tesis edilir.

(10) Engelli kişilerin uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında ihtiyaç olması durumunda 3. bir kişiden yardım alınabilir. Müşteri temsilcisi, yardımda bulunacak 3. kişinin ve bu kişinin sunacağı kendi kimlik belgesinin ön ve arka yüzünü gösteren fotoğraflar ve/veya ekran görüntülerini oluşturur.

Uzaktan kimlik tespitini yapacak müşteri temsilcisi ve çalışma ortamı/Madde 5: (1) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşaması, bu konuda eğitim almış müşteri temsilcisi tarafından gerçekleştirilir.

(2) Müşteri temsilcisinin, kimlik tespitinde kullanılabilecek belgelerin özelliklerini ve bu belgeler için uygulanan geçerli doğrulama yöntemlerini öğrenmesi ve dolandırıcılık veya sahtecilik teşkil edebilecek eylemlere, bu Yönetmelikte ve ilgili diğer mevzuatta yer alan yükümlülöklere ilişkin bilgi sahibi olması sağlanır.

(3) Müşteri temsilcisinin, uzaktan kimlik tespiti sürecine ilişkin yılda en az bir defa ve her bir güncelleme sonrasında kişisel verilerin korunması mevzuatı da dâhil olmak üzere eğitim alması sağlanır.

(4) Müşteri temsilcisinin, kişinin banka müşterisi olma veya bankacılık hizmetlerinden yararlanma isteğini kendi iradesiyle bankadan talep ettiğine dair karar verebilmesi konusunda eğitim alması sağlanır.

(5) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde müşteri temsilcisinin, yaşanabilecek güvenlik zafiyetlerinin ya da suistimallerin engellenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alındığı, erişimi sınırlandırılmış ayrı alanlarda çalışması sağlanır.

(6) Kişiyi güven vermesi açısından müşteri temsilcisinin banka adına çalıştığını yansıtacak şekilde uygun bir ortam oluşturulması veya yöntemler kullanılması sağlanır.

(7) Engelli kişilere hizmet verebilmek amacıyla en az bir müşteri temsilcisine gerekli eğitimlerin verilmesi sağlanır.

İKİNCİ BÖLÜM - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ SÜRECİNE İLİŞKİN ŞARTLAR

Sürecin başlatılması ile uyulması gereken genel ilkeler/Madde 6: (1) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde görüntülü görüşme başlamadan önce kişinin başvurusu uzaktan kimlik tespiti sürecinin işletildiği banka uygulaması üzerinden elektronik ortamda doldurulan bir form ile alınır, alınan veriler kullanılarak sürekli iş ilişkisi tesis edilecek kişi veya tüzel kişi hakkında risk değerlendirmesi gerçekleştirilir. Risk değerlendirmesi sonucunda gerekiyorsa görüntülü görüşme başlatılmadan süreç sonlandırılır.

(2) Bu Yönetmelik kapsamında uygulanacak uzaktan kimlik tespiti sürecinde, kişinin uzaktan kimlik tespitinin yapılması amacıyla özel nitelikli kişisel verilerden sadece biyometrik verisi kullanılabilir ve kişinin buna dair açık rızası elektronik ortamda kayıt altına alınır.

(3) Müşteri temsilcisine uzaktan kimlik tespiti işlemleri atanırken belirli bir kişinin belirli bir müşteri temsilcisine atanması gibi önceden tahmin edilebilir durumlardan kaynaklı suistimal olasılığını azaltmak için gerekli mekanizmalar tesis edilir.

(4) Kişi ile yapılacak görüntülü görüşmeden önce müşteri temsilcisinin soracağı asgari sorular belirlenir ve sorulan soruların sırası ve/veya türü değişiklik arz eder.

(5) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşaması gerçek zamanlı ve kesintisiz şekilde yapılır. Müşteri temsilcisi ile kişi arasındaki görsel-ışitsel iletişimin bütünlüğünün ve gizliliğinin yeterli seviyede olması sağlanır. Bu amaçla, yapılan görüntülü görüşme uçtan uca güvenli iletişim ile gerçekleştirilir.

(6) Gerçekleşen iletişimin görüntü ve ses kalitesinin, bu Yönetmelikte yer alan hükümler ve kontroller çerçevesinde şüpheye yer bırakmayacak ve kimlik tespitinde herhangi bir kısıtlamaya imkân vermeyecek şekilde tüm görüşme esnasında yeterli seviyede olması sağlanır. Görüntü kalitesi, sunulan belgeyi beyaz ışık altında görsel olarak doğrulayabilmeye ve sunulan belgenin yıpranmamış ya da tahrif edilmemiş olduğunu kontrol edebilmeye yönelik güvenlik öğelerinin incelenmesine olanak tanır.

(7) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde kişiye yalnızca yapılan kimlik tespiti işlemi için geçerli, merkezi olarak üretilen SMS OTP iletilir. İletilen SMS OTP'nin kişi tarafından çevrim içi olarak uygulama ara yüzü üzerinden geri gönderilmesi sağlanır. Sistemde bu SMS OTP'nin başarılı şekilde onaylanması durumunda kişinin cep telefonu numarası doğrulanmış olur.

Notlar:

İKİNCİ BÖLÜM - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ SÜRECİNE İLİŞKİN ŞARTLAR

Kullanılabilecek kimlik belgesi ve doğrulanması/Madde 7: (1) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde beyaz ışık altında görsel olarak ayırt edilebilen güvenlik öğelerine, fotoğraf ve imzaya sahip olan kimlik belgesi kullanılır.

(2) Yakın alan iletişimi kullanılarak kimlik belgesinin yongası üzerinde yer alan kimlik bilgilerinin doğrulanması, kimlik belgesinden kişinin kimliğinin tespit edilmesi için gereken eşleşmenin sağlandığı anlamına gelir. Söz konusu doğrulama;

a) Kullanılan kimlik belgesinin, belgeyi çıkaran yetkili makam tarafından verildiği ve belgenin temassız yongası üzerindeki bilgilerin değiştirilmediği,

b) Kimlik belgesinin temassız yongası üzerindeki anahtarların kopyalanarak oluşturulmadığı, kontrol edilerek yapılır.

(3) Yakın alan iletişimi kullanılarak 2. fıkrada geçen doğrulamanın herhangi bir nedenle yapılamaması halinde kimlik belgesinin sahip olduğu 1. fıkrada ifade edilen görsel güvenlik unsurlarından en az dört adedinin şekil ve içerik bakımından doğrulanması sağlanır. Sadece görsel güvenlik unsurlarının doğrulanması hallerinde banka ilave olarak kişi ile sürekli iş ilişkisi tesisi öncesinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka bankadaki kişinin kendi hesabından yapılmasını zorunlu tutar.

(4) Görsel kimlik tespiti esnasında kişinin, kimlik belgesini kameranın önünde yatay veya dikey olarak eğmesi ve müşteri temsilcisinin vereceği talimata göre ilave hareketler yapması sağlanır. Bu amaçla kişiden, kimlik belgesinin güvenlikle ilgili kısımlarından sistem tarafından değişken ve rastgele şekilde belirlenen kısımlarına parmağını koyması istenir.

(5) Müşteri temsilcisi, görüntülü görüşme sürecinde kişiyi ve kişi tarafından sunulan kimlik belgesinin ön ve arka yüzü ile birlikte belgenin üzerindeki bilgileri gösteren fotoğraflar ve/veya ekran görüntüleri oluşturur.

(6) Müşteri temsilcisi, kişinin hareketlerinden alınan, kesilen ve büyütülen tekil görselleri kullanarak, beyaz ışık altında görsel olarak ayırt edilebilen tüm güvenlik öğeleri ile birlikte kimlik belgesinin doğru açıyla tam olarak kapsandığından ve kimlik belgesinin üzerindeki kısımlar arasındaki geçiş noktalarında tahrifatı ve sahteliği gösteren hiçbir yapaylık bulunmadığından emin olur.

(7) Sunulan kimlik belgesinde bulunan veri ve bilgilerin geçerliliği ve gerçekliğine ilişkin doğrulama, uzaktan kimlik tespiti sürecinin bir parçası olarak gerçekleştirilir. Bu kapsamda asgari olarak;

a) Kimlik belgesinde bulunması gereken karakterlerin yazı tipi, düzeni, sayısı, büyüklüğü, aralığı ve tipografisi gibi belgeyi çıkaran yetkili makamca tanımlanan özelliklere sahip olduğu,

b) Kimlik belgesinin zarar görmemiş, tahrif edilmemiş, değiştirilmemiş ve özellikle üzerine sonradan fotoğraf yapıştırılmamış olduğu,

c) Kimlik belgesi geçerlilik süresinin söz konusu kimlik belgesinin sahip olduğu standartlara aykırı olmadığı,

ç) Kimlik belgesinin MRZ'sinde yer alan bilgiler ile kimlik belgesine ait bilgilerin uyduğu,

d) Kişiye ilişkin kimlik belgesinde yer alan bilgilerin banka tarafından bilinen, Kimlik Paylaşımı Sisteminden alınan ve varsa kimlik tespiti yapmak amacıyla bankanın erişimine açık olan diğer bilgiler ile eşleştiği,

e) Kimlik belgesinde yer alan seri numarasının görüntülü görüşme sırasında kimlik belgesi üzerinden kişiye okutulması suretiyle seri numarası, doğrulanır.

İKİNCİ BÖLÜM - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ SÜRECİNE İLİŞKİN ŞARTLAR

Tüzel kişinin kimlik tespiti sürecinde kişinin ve temsil yetkisinin doğrulanması/Madde 7/A: (1) Tüzel kişinin kimliğinin tespit edilmesini teminen; kişinin bu Yönetmelik uyarınca kimlik tespiti yapılır ve tüzel kişiyi temsile yetkili olduğu doğrulanır. Tüzel kişiyi temsile yetkili birden fazla kişinin bulunması durumunda bu doğrulamanın farklı zamanlarda yapılması mümkündür. Kişinin, halihazırda aynı bankanın müşterisi olması ve BSEBY’de düzenlenen internet bankacılığı ya da mobil bankacılık dağıtım kanallarından herhangi birinde oturum açması ile kişinin kimliğinin tespit edilmesi halinde, 7. maddenin 2. ve 3. fıkralarının gereği yerine getirilmiş sayılır.

(2) Kişinin temsil yetkisi, kişiden alınan bilgilerin MERSİS ve/veya Ticaret Sicili Gazetesinden edinilen güncel bilgiler ile eşleştirilmesi suretiyle doğrulanır.

(3) Banka tarafından ihtiyaç duyulması halinde, müşteri temsilcisi, kişi tarafından sunulan ve kişinin tüzel kişiyi temsile yetkili olduğunu gösteren imza sirkülerinin bir örneğini alır. İmza sirkülerinden alınan imza örneği, kişinin kimlik belgesinde ve/veya MERSİS’te bulunan imza örneği ile karşılaştırılır. Ayrıca, imza sirkülerinin mevcudiyeti, üzerindeki tarih ve yevmiye numarası kullanılmak suretiyle teyit edilir.

Tüzel kişinin kimlik tespitinde kullanılacak bilgilerin doğrulanması/Madde 7/B: (1) Tüzel kişinin kimliğinin tespit edilmesini teminen; tüzel kişiye ilişkin kişiden edinilen bilgilerin, MERSİS, Ticaret Sicili Gazetesi ve Gelir İdaresi Başkanlığının veri tabanından sorgulama yapılmak suretiyle alınan güncel bilgiler ile eşleştirilerek teyit edilir.

Tüzel kişinin kimlik tespitinde gerçek faydalanıcısının tanınması/Madde 7/C: (1) Tüzel kişinin kimlik tespiti sürecinde; tüzel kişinin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

Kimliği tespit edilecek kişinin doğrulanması/Madde 8: (1) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında kişinin canlılığını tespit edici yöntemler kullanılır. Banka sahte yüz teknolojilerine dair riskleri önlemeye yönelik ilave tedbirler alır.

(2) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde kişinin yüzü ile kimlik belgesinden yakın alan iletişimi kullanılarak alınabilmesi halinde temassız yongadaki fotoğrafın, alınamaması halinde ise kimlik belgesi üzerinde yer alan fotoğrafın biyometrik karşılaştırması yapılır.

(3) Müşteri temsilcisi, kullanılan kimlik belgesindeki fotoğrafın ve kişisel bilgilerin kişi ile uyduğundan emin olur.

(4) Müşteri temsilcisi, kimlik tespiti sürecinde kişi ile kuracağı diyalog ve yapacağı gözlemler neticesinde kimlik belgesindeki bilgilerin, görüşme esnasında kişi tarafından sağlanan bilgilerin ve belirtilen niyetin inandırıcı ve yeterli olduğuna kanaat getirir. Bu kapsamda kimlik avına, sosyal mühendisliğe, başka bir tarafın zorlamasıyla baskı altında gerçekleşen hareketlere ve benzeri dolandırıcılık yöntemlerine ilişkin riskler göz önünde bulundurulur.

(5) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasının sonunda kişinin verilecek bankacılık hizmetleri hakkında bilgilendirilmesi ve gerçek kişinin, gerçek kişi tacirin veya tüzel kişinin banka müşterisi olacağını kabul ettiğine ilişkin kişiden sözlü onay alınması ile süreç tamamlanmış olur.

Görüntülü görüşmede sürecin sonlandırılması/Madde 9: (1) Zayıf ışık koşulları, düşük görüntü kalitesi ya da iletimi ve benzeri durumlar nedeniyle bu Yönetmelikte belirtildiği şekilde görsel doğrulama yapılmasının ve/veya kişi ile sözlü iletişim kurmanın mümkün olmadığı hallerde uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşaması sonlandırılır. Süreçte başkaca bir tutarsızlık veya belirsizlik bulunması durumunda da bu hüküm uygulanır.

(2) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında kişi tarafından sunulan belgenin geçerliliği hususunda ya da dolandırıcılık veya sahtecilik teşkil edebilecek eylemlerden şüphelenilmesi durumunda, uzaktan kimlik tespiti süreci sonlandırılır.

İKİNCİ BÖLÜM - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ SÜRECİNE İLİŞKİN ŞARTLAR

Verilerin kaydedilmesi ve saklanması/Madde 10: (1) Uzaktan kimlik tespiti sürecinin tamamı, sürecin tüm adımlarını içerecek ve denetlenebilir olmasını sağlayacak şekilde kayıt altına alınır ve saklanır. Bilgi ve belge saklama gerekliliklerine ilişkin ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

Uzaktan kimlik tespitinde sorumluluk/Madde 11: (1) Uzaktan kimlik tespiti için kullanılan çözümlerin kişiyi yanlış tespit riskini en aza indirecek şekilde kullanılmasını sağlamak bankanın sorumluluğundadır. Banka uzaktan kimlik tespiti ile kimlik tespiti yaptığı kişileri farklı bir risk profilinde izler. Bu kişilerce yapılan işlemin türüne ve tutarına bağlı olarak ilave güvenlik ve kontrol yöntemleri uygulanır. Müşteriye ya da 3. bir tarafa yükümlülük doğuran işlemlerde itiraz halinde ispat yükümlülüğü bankadadır.

(2) Bu Yönetmelikte yer alan şartlar dâhilinde uzaktan kimlik tespitinin yapılması halinde BSEBY'nin kimlik doğrulamaya ilişkin 34. maddesinin 1. fıkrasının gerekleri yerine getirilmiş sayılır.

(3) Bankanın BSEBY'de ve bu Yönetmelikte yer alan hükümlere uyum durumunun, şikâyetler ile sahtecilik veya dolandırıcılık teşkil edebilecek eylemlerin değerlendirilmesi neticesinde ve gerekli görülen diğer hallerde uzaktan kimlik tespiti kullanımını kısıtlamaya veya durdurmaya Kurul yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - ELEKTRONİK ORTAMDA SÖZLEŞME İLİŞKİSİNİN KURULMASI

Kimlik tespitini müteakip sözleşme ilişkisinin kurulması/Madde 12: (1) Bu Yönetmelikte yer alan şartlar dâhilinde uzaktan kimlik tespitinin yapılmasını ya da şubeler aracılığıyla müşteri kimliğinin yüz yüze tespit edilmesini müteakiben, BSEBY'de düzenlenen internet bankacılığı ya da mobil bankacılık dağıtım kanallarından herhangi biri kullanıma açık olan müşterilerce gerçekleştirilmek istenen işlemlere yönelik sözleşme ilişkisinin mesafeli olarak kurulması durumunda, müşterinin sözleşmeyi kuran irade beyanının BSEBY'nin 34. maddesinin 1. fıkrasına uygun olarak gerçekleştirilmiş bir kimlik doğrulama sonrasında söz konusu dağıtım kanalları üzerinden alınması şarttır.

(2) Bu Yönetmelikte yer alan şartlar dâhilinde uzaktan kimlik tespitinin yapılmasını ya da şubeler aracılığıyla müşteri kimliğinin yüz yüze tespit edilmesini müteakiben, mesafeli olsun olmasın, müşterilerce gerçekleştirilmek istenen işlemlere yönelik olarak bir bilişim veya haberleşme cihazı üzerinden yazılı şeklin yerine geçecek nitelikte bir sözleşme ilişkisi kurulabilmesi için;

a) Söz konusu sözleşmenin bütün şartlarının, müşterinin okuyabileceği şekilde internet bankacılığı ya da mobil bankacılık dağıtım kanalları üzerinden müşteriye iletilmesi,

b) (a) bendine göre müşteriye iletilen sözleşme ve bu sözleşme ile birlikte müşterinin sözleşmeyi kuran irade beyanının, BSEBY'nin 38. maddesinin 3. fıkrası ile 39. maddesinin 1. fıkrasında belirtilen müşteriye özgü şifreleme gizli anahtarı ile imzalanarak bankaya iletilmesi,

c) (a) bendine göre iletilen sözleşmede müşteriye sözleşme içeriği olarak hangi bilgiler gösterilmiş ise (b) bendine göre müşteri tarafından yalnızca o bilgilerin imzalanmasının sağlanması,

şarttır.

(3) Müşteriye sunulacak bankacılık hizmetlerine yönelik olarak banka ile müşteri arasındaki ilişkileri düzenleyen ve resmi şekle veya özel bir merasime tabi olmayan her türlü sözleşmenin;

a) 2. fıkraya uygun olarak elektronik ortamda kurulması ya da

b) Kişinin sözleşmeyi kuran irade beyanının uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında kimlik tespitini müteakip alınması suretiyle mesafeli olarak kurulması,

hallerinde, bu sözleşmeler için yazılı şekil şartı gerçekleşmiş sayılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - YURT DIŞINDA YERLEŞİK VATANDAŞLAR MEVDUAT VE KATILIM SİSTEMİ (YUVAM) KAPSAMINDA UYGULANACAK UZAKTAN KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN İLKELER**T.C. Nüfus Cüzdanı ve Mavi Kart sahiplerinin uzaktan kimlik tespiti/Madde 12/A:**

(1) 01/02/2022 tarihli ve 31737 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ (Sayı: 2022/7) kapsamında hesap açmak ve bu şekilde açılan hesaplarla ilgili diğer işlemleri yapmak üzere, T.C. Nüfus Cüzdanı sahibi ya da 29/05/2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28. maddesi uyarınca Mavi Kart verilen gerçek kişiler, Uluslararası Sivil Havacılık Teşkilatının (ICAO) 9303 sayılı standardına uygun yakın alan iletişimi özelliği olan pasaport kullanılmak suretiyle banka tarafından uzaktan kimlik tespiti yoluyla yeni müşteri olarak kabul edilebilir.

(2) Üzerinde T.C. kimlik numarası ve fotoğraf bulunan T.C. Nüfus Cüzdanı sahibi gerçek kişiler için; pasaport, yurt dışında oturma veya çalışma izni ya da hakkı bulunduğu ilişkin ilgili devlet makamlarınca verilmiş belge ve T.C. Nüfus Cüzdanı üzerindeki bilgilerin, banka tarafından bilinen, Kimlik Paylaşımı Sisteminden alınan ve varsa kimlik tespiti yapmak amacıyla bankaların erişimine açık olan diğer bilgiler ile eşleştiği doğrulanır.

(3) Mavi Kart verilen gerçek kişiler için; pasaport, uyuşunda bulunulan devlet makamlarınca verilmiş fotoğraflı kimlik belgesi ve Mavi Kart üzerindeki bilgilerin, banka tarafından bilinen, Kimlik Paylaşımı Sistemi aracılığıyla Mavi Kartlılar Kütüğünden alınan ve varsa kimlik tespiti yapmak amacıyla bankaların erişimine açık olan diğer bilgiler ile eşleştiği doğrulanır.

(4) Görsel kimlik tespiti esnasında kişinin, pasaportunu kameranin önünde yatay veya dikey olarak eğmesi ve müşteri temsilcisinin vereceği talimata göre ilave hareketler yapması sağlanır. Bu amaçla kişiden, pasaport üzerinde yer alan öğelerin sistem tarafından değişken ve rastgele şekilde belirlenen kısımlarına parmağını koyması istenir.

(5) Müşteri temsilcisi, kişinin hareketlerinden alınan, kesilen ve büyütülen tekil görselleri kullanarak, pasaportun kimlik bilgilerini gösteren kısımları ile T.C. Nüfus Cüzdanının ya da Mavi Kartın doğru açıyla tam olarak kapsandığından ve bu belgeler üzerindeki kısımlar arasındaki geçiş noktalarında tahrifatı ve sahteliği gösteren hiçbir yapaylık bulunmadığından emin olur.

(6) Banka uzaktan kimlik tespiti yaptığı T.C. Nüfus Cüzdanı ya da Mavi Kart sahibi gerçek kişileri yüksek seviyeli risk profilinde izler.

(7) Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ (Sayı: 2022/7)’de belirtilen amaca yönelik olarak açılan hesaba, kişinin sadece yurt dışı bankalarda kendi adına açılmış hesaplarından para gönderimi gerçekleştirilir. Açılan bu hesaptan para çıkışının da sadece kişinin kendi banka hesaplarına yapılabilmesi sağlanır.

(8) Bu maddenin uygulanmasında bu Yönetmelikte kimlik belgesine ilişkin yer verilen kontroller pasaport için uygulanır.

BEŞİNCİ BÖLÜM - ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

Yapay zekâ temelli uygulamalar/Ek Madde 1: (1) Bu Yönetmelikte müşteri temsilcisinin yapacağı ifade edilen işlemlerin yapay zekâ temelli yöntemler ile yapılabilmesine ilişkin usul ve esasları belirlemeye Kurul yetkilidir.

Yürürlük/Madde 13:(1) Bu Yönetmelik 01/05/2021 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme/Madde 14: (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

**FİNANSAL KİRALAMA,
FAKTORİNG, FİNANSMAN VE
TASARRUF FİNANSMAN
ŞİRKETLERİNCE
KULLANILACAK UZAKTAN
KİMLİK TESPİTİ
YÖNTEMLERİNE VE
ELEKTRONİK ORTAMDA
SÖZLEŞME İLİŞKİSİNİN
KURULMASINA İLİŞKİN
YÖNETMELİK**

www.vergiusul.com

BİRİNCİ BÖLÜM - AMAÇ, KAPSAM, DAYANAK VE TANIMLAR

Amaç ve kapsam/Madde 1: (1) Bu Yönetmeliğin amacı, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri tarafından yeni müşteri kazanımında kullanılabilecek uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine ve müşteri kimliğinin tespit edilmesini müteakip sunulacak hizmetlere yönelik olarak mesafeli olsun olmasın bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı üzerinden yazılı şeklin yerine geçecek şekilde ya da mesafeli olarak sözleşme ilişkisinin kurulmasına yönelik usul ve esasları düzenlemektir.

(2) Uzaktan kimlik tespiti yöntemi, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 24/03/2016 tarihli ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve bu Kanunlarla ilgili mevzuatta yer alan yükümlülükler saklı kalmak kaydıyla uygulanır.

Dayanak/Madde 2:(1) Bu Yönetmelik, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun 22. maddesinin 1. fıkrası, 38. maddesinin 2. fıkrası, 39. maddesinin 3. fıkrası ve 39/A maddesinin 2. fıkrasına dayanılarak düzenlenmiştir.

Tanımlar ve kısaltmalar/Madde 3: (1) Bu Yönetmelikte yer alan;

- a) Açık rıza: Kişisel Verilerin Korunması Kanununda tanımlanan açık rızayı,
 - b) Beyaz ışık: Gün ışığı gibi görünürde renksiz olan ışığı,
 - c) Bilgi Sistemleri Tebliği: 06/04/2019 tarihli ve 30737 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliği,
 - ç) Elektronik imza: 15/01/2004 tarihli ve 5070 sayılı Elektronik İmza Kanununda tanımlanan elektronik imzayı,
 - d) Güvenlik öğeleri: Kimlik belgesinde yer alan giyoş, gökkuşağı baskı, optik değişken mürekkep, gizli görüntü, hologram ve mikro yazıyı,
 - e) Kimlik belgesi: 03/12/2019 tarihli ve 30967 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Kartı Yönetmeliğinde tanımlanan kimlik kartını,
 - f) Kimlik Paylaşımı Sistemi: 20/08/2020 tarihli ve 2837 sayılı Cumhurbaşkanı Kararıyla yürürlüğe konulan Kimlik Paylaşımı Sistemi Yönetmeliğinde tanımlanan Kimlik Paylaşımı Sistemini,
 - g) Kişi: Uzaktan kimlik tespiti yapılacak gerçek kişiyi veya gerçek kişi taciri,
 - ğ) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
 - h) Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,
 - ı) MRZ: Optik karakter okuma yöntemlerini kullanarak makine okuması için biçimlendirilmiş, zorunlu ve isteğe bağlı verileri kapsayan, kimlik belgesi üzerinde yer alan sabit boyutlu alanı,
 - i) Müşteri temsilcisi: Kişinin uzaktan kimlik tespitini yapacak şirket personeli ya da dış hizmet alımı yoluyla istihdam edilen personeli,
 - j) SMS OTP: Elektronik haberleşme işletmecilerinin sunduğu kısa mesaj servisi aracılığıyla iletilen tek kullanımlık parolayı,
 - k) Şirket: 6361 sayılı Kanunun 3.maddesinde tanımlanan şirketi,
 - l) Yakın alan iletişimi: Elektronik cihazların güvenilir, temassız işlem yapabilmesini ve sayısal içeriğe ve/veya elektronik cihazlara erişimini mümkün kılan, veri okuma ve yazmakta kullanılan kısa menzilli kablosuz teknolojiyi,
- ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ SÜRECİNE İLİŞKİN ŞARTLAR

Süreç başlatılmadan önce uyulması gereken genel ilkeler/Madde 4: (1) Uzaktan kimlik tespiti, müşteri temsilcisi ile kişinin; fiziksel olarak aynı ortamda bulunmasına gerek olmadan, çevrim içi olarak görüntülü görüşmesi ve birbiriyle iletişim kurması ile yapılır.

(2) Uzaktan kimlik tespiti yöntemi bu Yönetmelikte belirtilen şartlar dâhilinde uygulanır. Uygulanacak yöntem, yüz yüze yapılan kimlik tespiti yöntemine benzer ve asgari seviyede risk ihtiva edecek şekilde tasarlanır.

(3) Uzaktan kimlik tespitinde kullanılacak görüntülü görüşme yönteminde olası teknolojik, operasyonel ve benzeri riskler dikkate alınarak yeterli seviyede güvenlik önlemleri alınır.

(4) Uzaktan kimlik tespiti işlemi, kritik bir işlem olarak değerlendirilir ve işlemin bilgi teknolojileri veya müşteri temsilcisi tarafından tek başına başlatılması, onaylanması ve tamamlanmasına imkân vermeyecek şekilde tasarlanır ve işletilir. Sürecin kişi tarafından başlatılması, bilgi teknolojileri tarafından uygulanan kontroller ile devam ettirilmesi ve müşteri temsilcisi tarafından yapılacak onaylama ve ek kontroller ile tamamlanması sağlanır. Müşteri temsilcisi tarafından yapılan kontrollerde işlemin riskli bulunması halinde işlem 2. bir onaya gönderilir veya sonlandırılır.

(5) Uzaktan kimlik tespitine ilişkin kullanılacak süreç, sistem, ürün ve hizmetlerin Türkiye’de üretilmesi veya üreticilerinin ar-ge merkezlerinin Türkiye’de bulunması için azami özen gösterilir ve dış hizmet alımında önemli bir kriter olarak değerlendirilir. Bu tür sağlayıcıların ve üreticilerin Türkiye’de müdahale ekiplerinin bulunması şarttır.

(6) Kimlik tespiti sırasında kullanılacak belgelere, bu belgelerde var olan doğrulanabilir özelliklere ve doğrulamanın yapılması sırasında kullanılacak kriterlere ilişkin detaylı dokümanlar oluşturulur.

(7) Şirketin belirlediği uzaktan kimlik tespiti sürecinin uygulanmasından önce, süreç dokümanları oluşturulur ve sürecin etkinliği test edilerek sonuçları yazılı hale getirilir. Test sonuçlarının başarılı bulunmaması durumunda süreçte gerekli güncellemeler yapılır ve sürecin etkinliği ve yeterliliği sağlanmadıkça süreç uygulanmaz.

(8) Uzaktan kimlik tespiti süreci yılda en az bir defa gözden geçirilir. Güvenlik ihlallerinin tespit edilmesi veya gerçekleşmesi, ilgili mevzuatta değişiklik yapılması, şirketin muhtemel dolandırıcılık veya sahtecilik teşkil edebilecek eylemlerden haberdar olması ve kullanılan uzaktan kimlik tespiti yöntemine ilişkin zayıflıkların ortaya çıkması gibi durumlarda teknolojik gelişmeler ve uygulamada kazanılan deneyimler dikkate alınarak sürecin ayrıca gözden geçirilmesi sağlanır ve gerekli güncellemeler yapılır.

Notlar:

İKİNCİ BÖLÜM - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ SÜRECİNE İLİŞKİN ŞARTLAR

Uzaktan kimlik tespitini yapacak müşteri temsilcisi ve çalışma ortamı/Madde 5: (1) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşaması, bu konuda eğitim almış müşteri temsilcisi tarafından gerçekleştirilir.

(2) Müşteri temsilcisinin, kimlik tespitinde kullanılabilecek belgelerin özelliklerini ve bu belgeler için uygulanan geçerli doğrulama yöntemlerini öğrenmesi ve dolandırıcılık veya sahtecilik teşkil edebilecek eylemlere, bu Yönetmelikte ve ilgili diğer mevzuatta yer alan yükümlülöklere ilişkin bilgi sahibi olması sağlanır.

(3) Müşteri temsilcisinin, uzaktan kimlik tespiti sürecine ilişkin yılda en az bir defa ve her bir güncelleme sonrasında kişisel verilerin korunması mevzuatı da dâhil olmak üzere eğitim alması sağlanır.

(4) Müşteri temsilcisinin, kişinin şirket müşterisi olma veya şirketin sunduğu hizmetlerden yararlanma isteğini kendi iradesiyle şirketten talep ettiğine dair karar verebilmesi konusunda eğitim alması sağlanır.

(5) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde müşteri temsilcisinin, yaşanabilecek güvenlik zafiyetlerinin ya da suistimallerin engellenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alındığı, erişimi sınırlandırılmış ayrı alanlarda çalışması sağlanır.

(6) Kişiyeye güven vermesi açısından müşteri temsilcisinin şirket adına çalıştığını yansıtacak şekilde uygun bir ortam oluşturulması veya yöntemler kullanılması sağlanır.

(7) Engelli kişilere hizmet verebilmek amacıyla en az bir müşteri temsilcisine gerekli eğitimlerin verilmesi sağlanır.

(8) Dış hizmet alımıyla müşteri temsilcisi istihdam edilmesi durumunda söz konusu müşteri temsilcisinin şirkete özel erişimi sınırlandırılmış ayrı bir alanda çalışması Kurum iznine tabidir.

Sürecin başlatılması ile uyulması gereken genel ilkeler/Madde 6: (1) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde görüntülü görüşme başlamadan önce kişinin başvurusu uzaktan kimlik tespiti sürecinin işletildiği şirket uygulaması üzerinden elektronik ortamda doldurulan bir form ile alınır, alınan veriler kullanarak kişi hakkında risk değerlendirmesi gerçekleştirilir. Risk değerlendirmesi sonucunda gerekiyorsa görüntülü görüşme başlatılmadan süreç sonlandırılır.

(2) Bu Yönetmelik kapsamında uygulanacak uzaktan kimlik tespiti sürecinde, kişinin uzaktan kimlik tespitinin yapılması amacıyla özel nitelikli kişisel verilerden sadece biyometrik verisi kullanılabilir ve kişinin buna dair açık rızası elektronik ortamda kayıt altına alınır.

(3) Müşteri temsilcisine uzaktan kimlik tespiti işlemleri atanırken önceden tahmin edilebilir durumlardan kaynaklı suistimal olasılığını azaltmak için gerekli mekanizmalar tesis edilir.

(4) Kişi ile yapılacak görüntülü görüşmeden önce müşteri temsilcisinin soracağı asgari sorular belirlenir ve sorulan soruların sırası ve/veya türü değişkenlik arz eder.

(5) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşaması gerçek zamanlı ve kesintisiz şekilde yapılır. Müşteri temsilcisi ile kişi arasındaki görsel-işitsel iletişimin bütünlüğünün ve gizliliğinin yeterli seviyede olması sağlanır. Bu amaçla, yapılan görüntülü görüşme uçtan uca güvenli iletişim ile gerçekleştirilir.

(6) Gerçekleşen iletişimin görüntü ve ses kalitesinin, bu Yönetmelikte yer alan hükümler ve kontroller çerçevesinde şüpheye yer bırakmayacak ve kimlik tespitinde herhangi bir kısıtlamaya imkân vermeyecek şekilde tüm görüşme esnasında yeterli seviyede olması sağlanır. Görüntü kalitesi, sunulan belgeyi beyaz ışık altında görsel olarak doğrulayabilmeye ve sunulan belgenin yıpranmamış ya da tahrif edilmemiş olduğunu kontrol edebilmeye yönelik güvenlik ögelerinin incelenmesine olanak tanır.

(7) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde kişiye yalnızca yapılan kimlik tespiti işlemi için geçerli, merkezi olarak üretilen SMS OTP iletilir. İletilen SMS OTP'nin kişi tarafından çevrim içi olarak uygulama ara yüzü üzerinden geri gönderilmesi sağlanır. Sistemde bu SMS OTP'nin başarılı şekilde onaylanması durumunda kişinin cep telefonu numarası doğrulanmış olur.

İKİNCİ BÖLÜM - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ SÜRECİNE İLİŞKİN ŞARTLAR

Kullanılabilecek kimlik belgesi ve doğrulanması/Madde 7: (1) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde beyaz ışık altında görsel olarak ayırt edilebilen güvenlik öğelerine, fotoğraf ve ıslak imzaya sahip olan kimlik belgesi kullanılır.

(2) Yakın alan iletişimi kullanılarak kimlik belgesinin yongası üzerinde yer alan kimlik bilgilerinin doğrulanması, kimlik belgesinden kişinin kimliğinin tespit edilmesi için gereken eşleşmenin sağlandığı anlamına gelir. Söz konusu doğrulama;

a) Kullanılan kimlik belgesinin, belgeyi çıkaran yetkili makam tarafından verildiği ve belgenin temassız yongası üzerindeki bilgilerin değiştirilmediği,

b) Kimlik belgesinin temassız yongası üzerindeki anahtarların kopyalanarak oluşturulmadığı,

kontrol edilerek yapılır.

(3) Yakın alan iletişimi kullanılarak 2. fıkrada geçen doğrulamanın herhangi bir nedenle yapılamaması halinde kimlik belgesinin sahip olduğu bu maddenin 1. fıkrasında ifade edilen görsel güvenlik unsurlarından en az dört adedinin şekil ve içerik bakımından doğrulanması sağlanır. Sadece görsel güvenlik unsurlarının doğrulanması hallerinde şirket ilave olarak kişi ile sürekli iş ilişkisi tesisi öncesinde risk temelli yaklaşım çerçevesinde ilgili mevzuatta geçen sıkılaştırılmış tedbirlerden bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular. Yürütülen işlemlerde 11. maddenin 1. fıkrası gereği ispat yükümlülüğü şirkettir.

(4) Görsel kimlik tespiti esnasında kişinin, kimlik belgesini kameranın önünde yatay veya dikey olarak eğmesi ve müşteri temsilcisinin vereceği talimata göre ilave hareketler yapması sağlanır. Bu amaçla kişiden, kimlik belgesinin güvenlikle ilgili kısımlarından sistem tarafından değişken ve rastgele şekilde belirlenen kısımlarına parmağını koyması istenir.

(5) Müşteri temsilcisi, görüntülü görüşme sürecinde kişiyi ve kişi tarafından sunulan kimlik belgesinin ön ve arka yüzü ile birlikte belgenin üzerindeki bilgileri gösteren fotoğraflar ve/veya ekran görüntüleri oluşturur.

(6) Müşteri temsilcisi, kişinin hareketlerinden alınan, kesilen ve büyütülen tekil görselleri kullanarak, beyaz ışık altında görsel olarak ayırt edilebilen tüm güvenlik öğeleri ile birlikte kimlik belgesinin doğru açıyla tam olarak kapsandığından ve kimlik belgesinin üzerindeki kısımlar arasındaki geçiş noktalarında tahrifatı ve sahteliği gösteren hiçbir yapaylık bulunmadığından emin olur.

(7) Sunulan kimlik belgesinde bulunan veri ve bilgilerin geçerliliği ve gerçekliğine ilişkin doğrulama, uzaktan kimlik tespiti sürecinin bir parçası olarak gerçekleştirilir. Bu kapsamda asgari olarak;

a) Kimlik belgesinde bulunması gereken karakterlerin yazı tipi, düzeni, sayısı, büyüklüğü, aralığı ve tipografisi gibi belgeyi çıkaran yetkili makamca tanımlanan özelliklere sahip olduğu,

b) Kimlik belgesinin zarar görmemiş, tahrif edilmemiş, değiştirilmemiş ve özellikle üzerine sonradan fotoğraf yapıştırılmamış olduğu,

c) Kimlik belgesi geçerlilik süresinin söz konusu kimlik belgesinin sahip olduğu standartlara aykırı olmadığı,

ç) Kimlik belgesinin MRZ'sinde yer alan bilgiler ile kimlik belgesine ait bilgilerin uyduğu,

d) Kişiye ilişkin kimlik belgesinde yer alan bilgilerin şirket tarafından bilinen, Kimlik Paylaşımı Sisteminden alınan ve varsa kimlik tespiti yapmak amacıyla şirketin erişimine açık olan diğer bilgiler ile eşleştiği,

e) Kimlik belgesinde yer alan seri numarasının görüntülü görüşme sırasında kimlik belgesi üzerinden kişiye okutulması suretiyle seri numarası,

doğrulandır.

İKİNCİ BÖLÜM - UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ SÜRECİNE İLİŞKİN ŞARTLAR

Kimliği tespit edilecek kişinin doğrulanması/Madde 8: (1) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında kişinin canlılığını tespit edici yöntemler kullanılır. Şirket sahte yüz teknolojisine dair riskleri önlemeye yönelik ilave tedbirler alır.

(2) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde kişinin yüzü ile kimlik belgesinden yakın alan iletişimi kullanılarak alınabilmesi halinde temassız yongadaki fotoğrafın, alınamaması halinde ise kimlik belgesi üzerinde yer alan fotoğrafın biyometrik karşılaştırması yapılır.

(3) Müşteri temsilcisi, kullanılan kimlik belgesindeki fotoğrafın ve kişisel bilgilerin kişi ile uyduğundan emin olur.

(4) Müşteri temsilcisi, kimlik tespiti sürecinde kişi ile kuracağı diyalog ve yapacağı gözlemler neticesinde kimlik belgesindeki bilgilerin, görüşme esnasında kişi tarafından sağlanan bilgilerin ve belirtilen niyetin inandırıcı ve yeterli olduğuna kanaat getirir. Bu kapsamda kimlik avına, sosyal mühendisliğe, başka bir tarafın zorlamasıyla baskı altında gerçekleşen hareketlere ve benzeri dolandırıcılık yöntemlerine ilişkin riskler göz önünde bulundurulur.

(5) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasının sonunda kişinin şirket tarafından verilecek hizmetler hakkında bilgilendirilmesi ve şirket müşterisi olacağını kabul ettiğine ilişkin sözlü onay alınması ile süreç tamamlanmış olur.

Görüntülü görüşmede sürecin sonlandırılması/Madde 9: (1) Zayıf ışık koşulları, düşük görüntü kalitesi ya da iletimi ve benzeri durumlar nedeniyle bu Yönetmelikte belirtildiği şekilde görsel doğrulama yapılmasının ve/veya kişi ile sözlü iletişim kurmanın mümkün olmadığı hallerde uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşaması sonlandırılır. Süreçte başkaca bir tutarsızlık veya belirsizlik bulunması durumunda da bu hüküm uygulanır.

(2) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında kişi tarafından sunulan belgenin geçerliliği hususunda ya da dolandırıcılık veya sahtecilik teşkil edebilecek eylemlerden şüphe edilmesi durumunda, uzaktan kimlik tespiti süreci sonlandırılır.

Verilerin kaydedilmesi ve saklanması/Madde 10: (1) Uzaktan kimlik tespiti sürecinin tamamı, sürecin tüm adımlarını içerecek ve denetlenebilir olmasını sağlayacak şekilde kayıt altına alınır ve saklanır. Bilgi ve belge saklama gerekliliklerine ilişkin ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

Uzaktan kimlik tespitinde sorumluluk/Madde 11: (1) Uzaktan kimlik tespiti için kullanılan çözümlerin kişiyi yanlış tespit riskini en aza indirecek şekilde kullanılmasını sağlamak şirketin sorumluluğundadır. Şirket uzaktan kimlik tespiti ile kimlik tespiti yaptığı kişileri farklı bir risk profilinde izler. Bu kişilerce yapılan işlemin türüne ve tutarına bağlı olarak ilave güvenlik ve kontrol yöntemleri uygulanır. Kişilere ya da 3. bir tarafa yükümlülük doğuran işlemlerde itiraz halinde ispat yükümlülüğü şirkettir.

(2) Şirketin Bilgi Sistemleri Tebliğinde ve bu Yönetmelikte yer alan hükümlere uyum durumunun, şikâyetler ile sahtecilik veya dolandırıcılık teşkil edebilecek eylemlerin değerlendirilmesi neticesinde ve gerekli görülen diğer hallerde uzaktan kimlik tespiti kullanımını kısıtlamaya veya durdurmaya Kurul yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - ELEKTRONİK ORTAMDA SÖZLEŞME İLİŞKİSİNİN KURULMASI

Kimlik doğrulama ve işlem güvenliği/Madde 12: (1) Bu Yönetmelikte aksi belirtilmedikçe, müşteri bilgilerinin görüntülenmesi gibi finansal sonuç veya yükümlülük doğurmayan işlemler hariç olmak üzere elektronik ortamda sunulan hizmetler için şirketin müşterilerine birbirinden bağımsız en az iki bileşenden oluşan bir kimlik doğrulama mekanizması uygulaması ve bu bileşenlerin kimlik doğrulama sürecinde kullanılmaları esnasında barındırdıkları kimlik doğrulama verilerinin gizliliğini sağlayacak önlemleri alması esastır. Bu iki bileşen; müşterinin “bildiği”, “sahip olduğu” veya “biyometrik bir karakteristiği olan” unsur sınıflarından farklı ikisine ait olmak üzere seçilir. Bileşenlerin bağımsız olması, bir bileşenin ele geçirilmesinin diğer bileşenin güvenliğini tehlikeye atmamasını ifade eder. Müşterinin sahip olduğu bileşenin müşteriye özgü olması ve taklit edilememesi esastır.

(2) Kimlik doğrulamada T.C. Kimlik Kartının kart PIN’i veya biyometrik veri ile birlikte kullanılması veya elektronik imzanın kullanılması hallerinde 1. fıkranın gerekleri yerine getirilmiş sayılır.

(3) Kurum, 1. fıkranın uygulanmasına ilişkin istisna veya ilave güvenlik önlemleri tanımlamaya veya ilave usul ve esaslar belirlemeye yetkilidir. 1. fıkraya uygun olmayacak şekilde iki bileşenli kimlik doğrulama kullanılmaksızın gerçekleştirilen her türlü işlem için, gerçekleştirilen işlemlerin müşteri tarafından yapıldığını ispat etme yükümlülüğü şirkete aittir.

(4) Kullanıcılara uygulanacak kimlik doğrulama mekanizmasında kullanılacak bileşenlerin üretim aşamalarından başlayarak kullanıcıya ulaştırılmasına kadar geçen sürecin tamamı boyunca güvenliği sağlanır.

(5) Kimlik doğrulamada kullanılacak şifreleme anahtarları; bu anahtarların ele geçirilme ihtimallerini en aza indiren, gizliliğini sağlayan, değiştirilmesini ve bozulmasını önleyen yöntemler barındıracak şekilde müşteri kullanımına sunulur.

(6) Kullanıcılara uygulanacak kimlik doğrulama mekanizmasının, başarısız kimlik doğrulama teşebbüsleri hakkında ilgili kullanıcıya sisteme ilk girdiği anda bilgi vermesi sağlanır. Başarısız teşebbüslerin belirli bir sayıyı aşması halinde müşterinin erişimi için ilave güvenlik önlemleri alınır, başarısız kimlik doğrulama teşebbüslerinin devam etmesi halinde ise ilgili kullanıcının erişimi engellenir.

(7) Şirket, mobil uygulamasını yükleyerek aktifleştirmiş olan müşterilerine, oturum açma ya da oturumun devamında herhangi bir işlemin doğrulanması için hiçbir şekilde SMS ile OTP ya da doğrulama kodu gönderemez ve bunu bir kimlik doğrulama unsuru olarak kullanamaz. Mobil uygulamanın ilk kurulumu, aktifleştirilmesi, yeniden aktifleştirilmesi aşamalarında ya da uygulamanın kullanılamaz olması durumunda SMS ile OTP ya da doğrulama kodu gönderilmesi bu fıkra hükmüne aykırılık teşkil etmez.

(8) Şirket, SIM kart değişikliği gerçekleştirmiş veya numara taşıma yoluyla elektronik haberleşme işletmecisini değiştirmiş müşterilerini Türkiye’de yerleşik mobil haberleşme işletmeleriyle gerekli entegrasyonu sağlayarak SMS OTP göndermeden önce belirlen ve ilgili müşterilere, değişiklikler teyit edilmediği müddetçe, değişikliğin yapıldığı tarihten itibaren 90 gün boyunca elektronik ortamdaki hizmetler sunulurken SIM karta dayalı unsur kimlik doğrulama unsuru olarak kullanılamaz. Değişiklikler teyit edilirken iki bileşenli kimlik doğrulama kullanılmaksızın gerçekleştirilen her türlü işlem için, gerçekleştirilen işlemlerin müşteri tarafından yapıldığını ispat etme yükümlülüğü şirkete aittir.

(9) Müşterilere kimlik ya da işlem doğrulama amacıyla kullanılacak tek kullanımlık parolaların, tahmin edilmesi zor olacak şekilde yeterli uzunlukta, rastgele, değişken ve eşsiz olarak üretilmesi ve belirli bir süre için geçerli olması sağlanır.

(10) Müşterinin kimliğini tespit etmeye yarayan ve resmî kimlik belgesi yerine geçen belgeler üzerinde yer alan bilgiler ile anne kızlık soyadı, elektronik ortamdaki hizmetlerin sunulması esnasında hiçbir aşamada kimlik doğrulama amacıyla kullanılamaz. Şirketin kimlik doğrulamada müşterinin bildiği unsur olarak bir güvenlik sorusu kullanmak istemesi durumunda, bu güvenlik sorusunun resmî kimlik belgesi yerine geçen belgeler üzerinde yer alan bilgilerden birine ilişkin olmaması ve cevabının müşterinin kendisi tarafından belirleniyor olması gerekir.

(11) Şirketin elektronik ortamda sunulan hizmetlerinde kullanmak üzere müşterilerine sunduğu her türlü yazılım ya da mobil uygulamanın kaynağının, ilgili şirket olduğunun doğrulanabiliyor olması sağlanır. Şirket bu yazılım ya da mobil uygulamaların, müşteri güvenliğini tehlikeye sokacak herhangi bir kod içermemesini sağlamakla, güvenlik açıklarını giderecek gerekli yamaları ve güncellemeleri müşteri kullanımına sunmakla yükümlüdür.

(12) Şirket, akıllı telefonlar gibi birden fazla kimlik doğrulama bileşeninin şirkete iletilmesinde kullanılan mobil cihazlar üzerindeki uygulamaların kullandığı hassas verilerin, aynı mobil cihaz üzerindeki diğer uygulamalar ve çalışmakta olan işlemler tarafından erişilemez olmasını sağlayacak önlemler alır. Şirket, söz konusu mobil cihazların kaybolması ya da çalınması halinde bunlar üzerindeki hassas verilerin yetkisiz kişilerce erişilemez olmasını sağlamak ve mobil cihazların ele geçirilmesi, güvenilirliğinin bozulması, işletim sistemi yazılımının kırılması veya değiştirilmesi gibi hallerden kaynaklanacak risklerin azaltılması amacıyla günün teknolojisine uygun kontroller tesis etmekle yükümlüdür.

(13) Elektronik ortamda sunulan hizmetlerde 1. fıkraya göre gerçekleştirilecek kimlik doğrulama işlemi için müşteriye atanmış bir şifreleme gizli anahtarı ile imzalanacak şekilde tek kullanımlık bir doğrulama kodu üretilir. Doğrulama kodu aracılığıyla 1. fıkrada belirtilen kimlik doğrulama unsurlarından hiçbirisi hakkında bilgi edinilememesi, bilinen bir doğrulama kodu ile geçerli başka doğrulama kodlarının türetilmemesi, doğrulama kodlarının taklit edilememesi sağlanır. Müşteriye atanmış bir şifreleme gizli anahtarı ile doğrulama kodunun imzalanmasının mümkün olmadığı hallerde, 7. fıkra hükmü saklı kalmak kaydıyla SMS yoluyla müşteriye doğrulama kodu iletilir.

(14) Elektronik ortamda sunulan hizmetin mobil uygulama vasıtasıyla verilmesi durumunda, uygulama PIN’inin veya müşteriye ait bir biyometrik kimlik doğrulama bileşeninin müşteriye özgü bir şifreleme anahtarına erişmek üzere kullanılması ve bu şifreleme anahtarı yoluyla müşteriyle iltisap eşsiz bir bilginin şirket nezdinde çevrimiçi olarak doğrulanması halinde, 1. fıkrada belirtilen iki bileşenli kimlik doğrulama yerine getirilmiş kabul edilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - ELEKTRONİK ORTAMDA SÖZLEŞME İLİŞKİSİNİN KURULMASI

Kimlik tespitini müteakip sözleşme ilişkisinin kurulması/Madde 13: (1) Bu Yönetmelikte yer alan şartlar dâhilinde uzaktan kimlik tespitinin yapılmasını ya da müşteri kimliğinin yüz yüze tespit edilmesini müteakiben, müşterilerce gerçekleştirilmek istenen işlemlere yönelik sözleşme ilişkisinin internet veya mobil hizmet kanalları üzerinden mesafeli olarak kurulması durumunda, müşterinin sözleşmeyi kuran irade beyanının aynı kanallar üzerinden 12. maddenin 1. fıkrasına uygun olarak gerçekleştirilmiş bir kimlik doğrulama sonrasında alınması şarttır.

(2) Bu Yönetmelikte yer alan şartlar dâhilinde uzaktan kimlik tespitinin yapılmasını ya da müşteri kimliğinin yüz yüze tespit edilmesini müteakiben, mesafeli olsun olmasın, müşterilerce gerçekleştirilmek istenen işlemlere yönelik olarak bir bilişim veya haberleşme cihazı üzerinden yazılı şeklin yerine geçecek nitelikte bir sözleşme ilişkisi kurulabilmesi için;

a) Söz konusu sözleşmenin bütün şartlarının, müşterinin okuyabileceği şekilde internet veya mobil hizmet kanalları üzerinden müşteriye iletilmesi,

b) (a) bendine göre müşteriye iletilen sözleşme ve bu sözleşme ile birlikte müşterinin sözleşmeyi kuran irade beyanının, 12. maddenin 13. fıkrası ile 14. fıkrasında belirtilen müşteriye özgü şifreleme gizli anahtarı ile imzalanarak şirkete iletilmesi,

c) (a) bendine göre iletilen sözleşmede müşteriye sözleşme içeriği olarak hangi bilgiler gösterilmiş ise (b) bendine göre müşteri tarafından yalnızca o bilgilerin imzalanmasının sağlanması, şarttır.

(3) Müşteriye sunulacak hizmetlere yönelik olarak şirket ile müşteri arasındaki ilişkileri düzenleyen ve resmî şekle veya özel bir merasime tabi olmayan her türlü sözleşme ilişkisinin;

a) 2. fıkraya uygun olarak elektronik ortamda kurulması ya da

b) Müşterinin sözleşmeyi kuran irade beyanının uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında kimlik tespitini müteakip alınması suretiyle mesafeli olarak kurulması, hallerinde bu sözleşmeler için yazılı şekil şartı gerçekleşmiş sayılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

Yapay zekâ temelli uygulamalar/Madde 14: (1) 7.500 TL tutarını aşmayan işlemlerde bu Yönetmelikte ifade edilen müşteri temsilcisinin yapacağı işlemlerin yapay zekâ temelli yöntemler ile yapılabilmesine ilişkin esasları belirlemeye Kurul yetkilidir.

Yürürlük/Madde 15: (1) Bu Yönetmelik yayımı tarihinden bir ay sonra yürürlüğe girer.

Yürütme/Madde 16: (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

Notlar:

FATF
(FINANCIAL ACTION TASK FORCE)
(MALİ EYLEM GÖREV GÜCÜ)
Hakkında Bilgilendirme Notları

www.vergiusul.com

Genel Bilgiler

1. FATF, 1989 yılında kurulan uluslararası bir kuruluştur.
 2. Kuruluş amacı kara para aklama, terörizmin finansmanı ve silahlanmanın finansmanı ile mücadeledir.
 3. G7 ülkeleri tarafından kurulmuştur.
 4. Sekreteryası **OECD** (Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü) bünyesinde yer alır.
 5. FATF, bir uluslararası anlaşma kuruluşu değil, politika belirleyici bir organdır.
 6. Üye ülkelerden oluşturduğu **standartlara uyum** bekler.
 7. Bugün itibarıyla **40 üyesi** vardır.
 8. Türkiye, 1991'den beri FATF üyesidir.
- FATF, 1989 yılında G-7 ülkeleri (ABD, Japonya, Almanya, Fransa, İngiltere, İtalya ve Kanada) tarafından karapara aklamanın uluslararası alanda önlenmesi amacıyla OECD bünyesinde kurulmuştur.
 - 11 Eylül 2001 tarihinden sonra vizyonuna terörün finansmanı ile mücadeleyi de dahil eden FATF'nin halen 37 ülke ve 2 bölgesel kuruluş olmak üzere toplam 39 üyesi bulunmaktadır.
 - Türkiye, 24 Eylül 1991 tarihinde FATF'e üye olmuştur.
 - FATF'in üyeleri şunlardır: ABD, Almanya, Avusturya, Avustralya, Arjantin, Belçika, Birleşik Krallık, Brezilya, Çin, Danimarka, Finlandiya, Fransa, Güney Afrika, Hindistan, Hollanda, Hong Kong, İtalya, İrlanda, İsrail, İspanya, İsveç, İsviçre, İzlanda, Kanada, Kore, Lüksemburg, Malezya, Meksika, Norveç, Yunanistan, Japonya, Yeni Zelanda, Portekiz, Rusya Federasyonu, Singapur, Suudi Arabistan, Türkiye, Avrupa Komisyonu ve Körfez İşbirliği Konseyi (GCC)'dir.
 - Ayrıca, FATF benzeri bölgesel kuruluşlar olan, MENAFATF, MONEYVAL, APG, GAFISUD “imtiyazlı üye” (associate member) sıfatına haizdir.
 - FATF faaliyetlerini, Genel Kurul toplantıları ve çeşitli konularda çalışmak üzere oluşturulan çalışma gruplarının gerçekleştirdiği toplantılar yoluyla yürütmektedir. FATF, her yıl üç Genel Kurul toplantısı gerçekleştirmektedir. Bu toplantılar her yıl genellikle Ekim, Şubat ve Haziran aylarında yapılmaktadır. Ayrıca FATF tarafından “Terörizmin Finansmanı Çalışma Grubu”, “AML/CFT Değerlendirmeleri ve Uygulama Çalışma Grubu”, “Tipoloji Çalışma Grubu”, ve “Geçici Grup” (Ad Hoc Group) toplantıları ile özel sektörle yürütülen toplantılar düzenlenmektedir.

Karşılıklı Değerlendirme, Takip ve İzleme Süreçleri

FATF, üye ülkeleri karapara aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gösterdiği gelişmeler bakımından periyodik olarak denetlemekte ve değerlendirmektedir. Üye ülkeleri daha önce şimdiye kadar üç defa değerlendirmeye tabi tutan FATF, IV. tur karşılıklı değerlendirmelerini sürdürmektedir.

Karşılıklı Değerlendirme Süreci olarak ifade edilen bu süreci ana hatları ile;

- Değerlendirmeye tabi tutulan ülkenin karapara aklama ve terörün finansmanı ile mücadele (KA/TF-M) sistemini tanımaya yönelik olarak Kırk Tavsiye, 11 etkililik kriteri (Kısa Vadeli Hedef – Immediate Outcome / IO) ve KA/TF-M metodolojisine göre hazırlanan sualnamenin ilgili ülke tarafından cevaplandırılması,
- Diğer üye ülke temsilcileri ile FATF Sekreteryasından katılan yetkililerden oluşan değerlendirme heyetinin ülkeyi yerinde ziyaret etmesi (on site visit) ve bu kapsamda ilgili ülkenin karapara aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede görev alan birim yetkilileri ile görüşerek sistemlerini yakından tanınması,
- Sualname cevaplarının değerlendirilmesi ve yerinde ziyaret sonrası FATF tarafından hazırlanan ülke raporunun Genel Kurul toplantısında görüşülmesi,
- Karşılıklı Değerlendirme Raporunun (Mutual Evaluation Report – MER) kabulü

Aşamaları oluşturmaktadır.

40 Tavsiye ve FATF Etkililik Kriteri Olan 11 Kısa Vadeli Hedef

FATF tarafından ilk olarak 1990 yılında geliştirilen ve faaliyet alanındaki derinleşmeye bağlı olarak 1996, 2003 ve 2012 yıllarında revize edilen 40 tavsiye standardı aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanında temel alınmaktadır.

40 Tavsiye, açıklayıcı notları, sözlük ve metodoloji yayımları FATF'in bağlayıcı standartlarını oluşturmaktadır. Bağlayıcı olmayan standartlar ise FATF'in rehberlik, iyi uygulama örneği, kamuoyu duyurusu vb. isimler altındaki çalışmalarıdır.

Tüm bu çalışmalar FATF çalışma gruplarında şekillenmekte ve genel kurul kararı ile kabul edilmektedir.

FATF 2012 tavsiye revizyonunu müteakip 2013 yılında yayımladığı metodoloji dokümanı ile birlikte kural temelli yaklaşımdan risk temelli yaklaşıma geçiş yapmış, bununla birlikte teknik uyumun yanında uygulama etkililiğini de ölçmeyi hedefleyen 11 kısa vadeli hedef (immediate outcome-IO) yayımlamıştır. Söz konusu kısa vadeli hedefler de FATF'in bağlayıcı standartları arasındadır.

40 Tavsiye

A.	Karapara Aklama ve Terörün Finansmanı İle Mücadele Politikaları ve Koordinasyon
T-1	Risklerin Değerlendirilmesi ve Risk Bazlı Yaklaşımın Uygulanması
T-2	Ulusal İşbirliği ve Koordinasyon

B.	Karapara Aklama ve Müsadere
T-3	Karapara Aklama Suçu
T-4	Müsadere ve Geçici Tedbirler

C.	Terörün Finansmanı ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı
T-5	Terörizmin Finansmanı
T-6	Terörün ve Terörizmin Finansmanı ile İlgili Olarak Hedeflenen Finansal Yaptırımlar
T-7	Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanına İlişkin Hedeflenen Finansal Yaptırımlar
T-8	Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar

D.	Önleyici Tedbirler
T-9	Finansal Kuruluşlara İlişkin Gizlilik Yasaları
T-10	Müşterinin Tanınması
T-11	Kayıt Tutma
T-12	Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler
T-13	Muhabir Bankacılık
T-14	Para veya Değer Transferi Hizmetleri
T-15	Yeni Teknolojiler
T-16	Elektronik Transferler
T-17	Üçüncü Taraflara Güven
T-18	İç Kontroller ve Yurt Dışı Şube ve Bağlı Kuruluşlar
T-19	Yüksek Riskli Ülkeler
T-20	Şüpheli İşlem Bildirimi
T-21	Bilgi Sızdırma ve Gizlilik
T-22	Finansal Olmayan Belirli İş ve Meslekler (FOBİM) İçin Müşterinin Tanınması
T-23	FOBİM: Diğer Tedbirler

40 Tavsiye

E.	Tüzel Kişilerde ve Yasal Oluşumlarda Şeffaflık ve Gerçek Faydalanıcılık
T-24	Tüzel Kişilerde Şeffaflık ve Gerçek Faydalanıcılık
T-25	Yasal Oluşumlarda Şeffaflık ve Gerçek Faydalanıcılık

F.	Yetkili Makamların Yetki ve Sorumlulukları ve Diğer Kurumsal Tedbirler
T-26	Finansal Kuruluşların Düzenlenmesi ve Denetlenmesi
T-27	Denetleyicilerin Yetkileri
T-28	FOBİM'in Düzenlenmesi ve Denetlenmesi
T-29	Mali İstihbarat Birimleri
T-30	Yasa Uygulama ve Soruşturma Makamlarının Sorumlulukları
T-31	Yasa Uygulama ve Soruşturma Makamlarının Yetkileri
T-32	Nakit Kuryeler
T-33	İstatistikler
T-34	Rehberlik ve Geribildirim
T-35	Yaptırımlar

G.	Uluslararası İşbirliği
T-36	Uluslararası Araçlar
T-37	Karşılıklı Adli Yardımlaşma
T-38	Karşılıklı Adli Yardımlaşma: Dondurma ve Müsadere
T-39	Suçluların İadesi
T-40	Diğer İşbirliği Şekilleri

11 KISA VADELİ HEDEF**FATF'in Etkililik Kriterleri: 11 Kısa Vadeli Hedef**

IO-1	Kara-para aklama ve terörün finansmanı riskleri anlaşılır ve uygun durumlarda kara-para aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılması ile mücadele amacıyla eylemler yurtiçinde koordine edilir. (1, 2, 33 ve 34. Tavsiyelerle ilişkilidir.)
IO-2	Uluslararası işbirliği uygun bilgi, finansal istihbarat ve kanıtların iletilmesini sağlar ve suçlulara ve bunların malvarlıklarına karşı tedbirleri kolaylaştırır. (36 – 40. ve 9, 24, 25 32. Tavsiyelerle ilişkilidir.)
IO-3	Denetleyiciler, finansal kuruluşları ve FOBİM'i riskleriyle orantılı olarak KA/TFM yükümlülüklerine uyum konusunda uygun şekilde denetler, izler ve düzenler. (14, 26 – 28, 34 ve 35. Tavsiyelerle ve 1 ve 40. Tavsiyelerin unsurlarıyla ilişkilidir.)
IO-4	Finansal kuruluşlar ve FOBİM, kendi riskleriyle orantılı olarak yeterli ölçüde KA/TFM önleyici tedbirleri uygular ve şüpheli işlemleri bildirir. (9. ila 23. ve ayrıca 1. ,6 ve 29. Tavsiyelerin unsurları ile ilişkilidir.)
IO-5	Tüzel kişiler ve oluşumların, kara-para aklama ya da terörün finansmanı açısından kötü amaçlı kullanımları engellenmektedir ve gerçek faydalanıcılıklarına ilişkin bilgiler herhangi bir mani olmaksızın yetkili makamlar tarafından kullanılır durumdadır.(24. ve 25. Tavsiyeleri ve ayrıca 1.,10.,37. ve 40. Tavsiyelerin unsurları ile ilişkilidir.)
IO-6	Mali istihbarat ve tüm diğer ilgili bilgiler, yetkili makamlar tarafından kara-para aklama ve terörün finansmanı soruşturmalarında uygun şekilde kullanılmaktadır.(29. ila 32. Tavsiyeler ve ayrıca 1., 2., 4., 8.,9.,34. ve 40. Tavsiyelerin unsurları ile ilişkilidir.)

FATF'in Etkililik Kriterleri: 11 Kısa Vadeli Hedef

IO-7	Kara-para aklama suçları ve faaliyetleri incelenmekte ve suçlular kovuşturulmakta ve etkili, orantılı ve caydırıcı yaptırımlara tabi olmaktadır.(3. , 30. ve 31. Tavsiyeler ve ayrıca 1., 2., 32., 37.,39.,ve 40. Tavsiyelerin unsurları ile ilişkilidir.)
IO-8	Suç gelirleri ve araçları müsadere edilir.(1, 4 ve 32. Tavsiyelere ve ayrıca 30, 31, 37, 38 ve 40. Tavsiyelerin unsurlarına ilişkindir.)
IO-9	Terörizmin finansmanı suçları ve eylemleri soruşturulur ve terörizmi finanse eden kişiler kovuşturulur ve de etkili, orantılı ve caydırıcı yaptırımlara uğratılır.(5, 30, 31 ve 39. Tavsiyeler ve 1, 2, 32, 37 ve 40. Tavsiyelerin unsurlarıyla ilişkilidir.)
IO-10	Teröristler, terör örgütleri ve terörizmi finanse edenlerin fon edinimi, fon hareketleri ve fon kullanımı ve de kar amacı gütmeyen kuruluşları suistimal etmeleri engellenir. (1, 4, 6 ve 8. ve aynı zamanda da 14, 16, 30-32, 37, 38 ve 40. Tavsiyelerdeki hususlara ilişkindir.)
IO-11	İlgili BMGKK'larına uygun olarak, kitle imha silahlarının yayılması sürecine karışan kişi ve kuruluşların fon toplamaları, taşımaları ve kullanmaları önlenir.(7. Tavsiye ve 2. Tavsiyedeki hususlara ilişkindir.)

UYUM GÖREVLİSİ YETKİLENDİRME SINAVINA HAZIRLIK SORULARI

www.vergiusul.com

SORU-1- 5549 sayılı Kanun'a göre "Aklama suçu" ifadesi hangi kanunda düzenlenen suç ifade eder?

- A) 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesi.
- B) 1136 sayılı Avukatlık Kanunu'nun ilgili maddeleri.
- C) 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun.
- D) 4208 sayılı Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun.
- E) 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun ilgili maddeleri.

SORU-2- Aşağıdakilerden hangisi 5549 sayılı Kanun'da tanımlanan "Yükümlü" kavramı içinde yer almaz?

- A) Bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasaları ve ödünç para verme alanında faaliyet gösterenler
- B) Döviz, taşınmaz, değerli taş ve maden, mücevher, nakil vasıtası ticareti ile iştigal edenler
- C) Avukatlar (belirli işlerle sınırlı olmak üzere)
- D) Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri
- E) Serbest muhasebeci mali müşavirler ve yeminli mali müşavirler

SORU-3- 5549 sayılı Kanun'a göre "Bakanlık" ve "Başkanlık" sırasıyla hangi kurumları ifade eder?

- A) Adalet Bakanlığı ve Emniyet Genel Müdürlüğü
- B) İçişleri Bakanlığı ve Malî Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu
- C) Maliye Bakanlığı ve Malî Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
- D) Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
- E) Ticaret Bakanlığı ve Gümrükler Muhafaza Genel Müdürlüğü

SORU-4- 5549 Sayılı Kanun kapsamında yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine dair şüphe bulunması halinde bu işlemlerin kime bildirilmesi zorunludur?

- A) Teşebbüs aşamasında olduğundan bildirim gerektirmez.
- B) İçişleri Bakanlığına bildirilmesi gerekir.
- C) Başkanlık'a (MASAK) bildirilmesi gerekir.
- D) İlgili Cumhuriyet Savcılığı'na bildirilmesi gerekir.
- E) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na bildirilmesi gerekir.

SORU-5- Yükümlüler, kimlik tespitine esas belgeleri, defter ve kayıtları, Kanunla getirilen yükümlülüklerle ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki belgeleri ne kadar süreyle muhafaza etmekle yükümlüdür?

- A) Beş yıl
- B) Yedi yıl
- C) Sekiz yıl
- D) On yıl
- E) İki yıl

SORU-6- Yükümlüler, Başkanlık'a şüpheli işlem bildiriminde (ŞİB) bulunulduğunu aşağıdakilerden hangisine açıklayabilirler?

- A) İşleme taraf olanlara
- B) Yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına
- C) İşlemi gerçekleştiren gerçek kişilere
- D) Basın ve yayın organlarına
- E) Soruşturmayı yürüten kolluk birimlerine

SORU-7- MASAK Genel Tebliği kapsamında, aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olduğu durumlarda müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınması hangi yaklaşıma dayanmaktadır?

- A) Adalet temelli yaklaşım
- B) Sıfır tolerans yaklaşımı
- C) Hakkaniyet temelli yaklaşım
- D) Risk temelli yaklaşım
- E) Kanuna uygunluk yaklaşımı

SORU-8- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının yerine getirilmesinden sorumlu birim hangisidir?

- A) İçişleri Bakanlığı
- B) Adalet Bakanlığı
- C) Hazine ve Maliye Bakanlığı
- D) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (Başkanlık)
- E) Emniyet Genel Müdürlüğü

SORU-9- Yükümlüler, müşterinin tanınması yükümlülüğü kapsamında hangi aşamada işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır?

- A) İşlem yapıldıktan sonra makul bir süre içinde
- B) İşlem yapılmadan hemen önce
- C) İşlem yapılmasından itibaren 7 iş günü içinde
- D) Mali yıl sonunda toplu olarak
- E) İşlem yapılmasından itibaren 10 iş günü içinde

SORU-10- Yükümlünün banka, finansman şirketi, sigorta şirketi veya yönetmelikle belirlenecek diğer finansal kuruluşlardan olması halinde, şüpheli işlem bildirimini yükümlülüğünü ihlalden verilen idari para cezası nasıl uygulanır?

- A) İşlem tutarının yüzde onundan az olmamak üzere iki kat olarak
- B) İşlem tutarının yüzde beşinden az olmamak üzere iki kat olarak
- C) İşlem tutarının yüzde beşinden az olmamak üzere bir kat olarak
- D) Herhangi bir fark olmaksızın maktu tutar uygulanır.
- E) İki kat uygulanır ancak işlem tutarına bakılmaz.

SORU-11- 5549 sayılı Kanun'un 4. maddesinin ikinci fıkrası (Şüpheli işlem bildiriminin gizliliği), 7. (Bilgi ve belge verme) ve 8. (Muhafaza ve ibraz) maddelerindeki yükümlülükleri ihlâl eden kimse hangi adli ceza ile cezalandırılır?

- A) Üç aydan bir yıla kadar hapis veya bin güne kadar adlî para cezası
- B) Altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adlî para cezası
- C) Bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adlî para cezası
- D) İki yıldan beş yıla kadar hapis ve onbin güne kadar adlî para cezası
- E) Beş yıldan on yıla kadar hapis cezası

SORU-12- Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimsenin, kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmemesi halinde uygulanacak adli ceza nedir?

- A) Bir yıldan üç yıla kadar hapis cezası
- B) Altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adlî para cezası
- C) Sadece idari para cezası uygulanır
- D) Beşbin günden az olmamak üzere adlî para cezası
- E) İki yıla kadar hapis cezası

SORU-13- Türk parası, döviz veya bunlarla ödemeyi sağlayan belgeleri yurt dışına çıkaran veya yurda getiren yolcuların gümrük idaresinin talebi üzerine tam ve doğru açıklama yapmaması halinde uygulanacak idari para cezası, taşıdıkları değer ile açıkladıkları değer arasındaki farkın kaçta kaçıdır?

- A) Onda biri
- B) Beşte biri
- C) Yarı
- D) Dörtte biri
- E) Yüzde beşi

SORU-14- Aklama veya terörün finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüphe bulunan işlemleri, Başkanlıkça şüpheyi teyit etmek veya analiz etmek amacıyla en fazla kaç iş günü süreyle askıya almaya veya gerçekleşmesine izin vermemeye Bakan yetkilidir?

- A) 10 iş günü
- B) 10 gün
- C) 7 iş günü
- D) 7 gün
- E) 30 gün

SORU-15- 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu'nun 128. maddesindeki usûle göre malvarlığı değerlerine elkonulabilmesi için aklama ve terörün finansmanı suçunun işlendiğine dair nasıl bir şüphe bulunması gerekir?

- A) Makul şüphe
- B) Basit şüphe
- C) Kuvvetli şüphe
- D) Yeterli şüphe
- E) Somut şüphe

SORU-16- Gecikmesinde sakınca bulunan hâllerde, hâkim kararı olmaksızın yapılan elkoyma işlemi, ne kadar süre içerisinde görevli hâkimin onayına sunulur?

- A) 7 gün
- B) 7 iş günü
- C) 24 saat
- D) 48 saat
- E) 30 gün

SORU-17- Yükümlülük ihlali nedeniyle eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulmaması halinde, Başkanlıkça ilk aşamada uygulanan tedbir nedir?

- A) Doğrudan beş yüz bin Türk lirası idari para cezası
- B) Otuz günden az olmamak üzere yazılı ihtar yapılarak süre verilmesi
- C) Yükümlünün faaliyetlerinin durdurulması
- D) Sorumlu yönetim kurulu üyesine ceza uygulanması
- E) Dört milyon Türk lirası idari para cezası

SORU-18- Yükümlülük ihlali nedeniyle eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulmaması halinde, ikinci ihtarla rağmen eksikliklerin tamamlanmaması durumunda, verilen ilk idari para cezasının kaç katı kadar idari para cezası uygulanır?

- A) Bir katı
- B) İki katı
- C) Üç katı
- D) Dörtte biri
- E) Üçte biri

SORU-19- Yükümlülük ihlali nedeniyle eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulmaması halinde yükümlüye verilen idari para cezası hangi oranda sorumlu yönetim kurulu üyesine, yoksa üst düzey yöneticisine uygulanır?

- A) Dörtte biri
- B) Yarısı
- C) Üçte biri
- D) İki katı
- E) Bir katı

SORU-20- Aşağıdakilerden hangisi 5549 sayılı Kanun'a göre Denetim elemanı tanımı içinde yer almaz? (Kanun metninde sayılanlar baz alınmıştır.)

- A) Vergi Müfettişleri
- B) Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları
- C) Bankalar Yeminli Murakıpları
- D) Ticaret Bakanlığı İç Denetçileri
- E) Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları

SORU-21- 5549 sayılı Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, hiçbir şekilde hangi bakımdan sorumlu tutulamazlar?

- A) Sadece hukuki bakımdan
- B) Sadece cezai bakımdan
- C) Hukukî ve cezaî bakımdan
- D) İdarî ve malî bakımdan
- E) İdarî ve hukuki bakımdan

SORU-22- Uyum programı kapsamında, iç denetimin temel amacı nedir?

- A) Yükümlülerin idari para cezası uygulamasından korunmasıdır.
- B) Uyum programının bütününün etkinliği ve yeterliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamaktır.
- C) Şüpheli işlem bildirimlerini doğruluğunun ölçülmesidir.
- D) Çalışanların bireysel performansını ölçmektir.
- E) Finansal tabloların doğruluğunu denetlemektir.

SORU-23- 5549 sayılı Kanun'un 22. maddesine göre, Kanun kapsamında görevlerinden ayrılışları dahi sırları ifşa edemeyecek ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamayacak kimseler arasında aşağıdakilerden hangisi sayılmamıştır?

- A) Koordinasyon Kurulu Başkan ve üyeleri
- B) Denetim elemanları
- C) Bilgilerine ve ihtisaslarına başvuru alan kişiler
- D) Bu bilgileri görevleri dolayısıyla öğrenen diğer kamu görevlileri
- E) Yükümlülerin yönetim kurulu üyeleri

SORU-24- Öğrendikleri sırları ifşa eden kimselere uygulanacak ceza bir yıldan dört yıla kadar hapis cezasıdır. Bu sırlar maddi menfaat karşılığında ifşa edildiğinde verilecek hapis cezası en az ne kadar olmalıdır?

- A) Altı ay
- B) Bir yıl
- C) İki yıl
- D) Üç yıl
- E) Dört yıl

SORU-25- 5549 sayılı Kanun'a göre, Finansal Grup tanımı içerisinde merkezi Türkiye'de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların hangi bağlı birimleri yer alır?

- A) Şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimleri
- B) Yalnızca yurt dışındaki şubeleri
- C) Yalnızca merkezi Türkiye'de bulunan finansal kuruluşlar
- D) Yalnızca şubeleri ve acenteleri
- E) Yalnızca ana kuruluşun yurt dışındaki merkezleri

SORU-26- Basitleştirilmiş Tedbirler hangi Yönetmeliğe göre düzenlenmiştir?

- A) Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- B) Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- C) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- D) Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik
- E) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Teşkilat Yönetmeliği

SORU-27- Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işlemleri erteleme yetkisi kime aittir?

- A) Maliye Bakanı
- B) Cumhurbaşkanı
- C) Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu
- D) Adalet Bakanı
- E) MASAK Başkanı

SORU-28- Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işlemleri erteleme yetkisi devredilebilir mi?

- A) Hayır, devredilemez.
- B) Evet, sadece MASAK Başkanına devredebilir.
- C) Evet, sadece Bakan Yardımcısına devredebilir.
- D) Evet, sadece Cumhurbaşkanı Yardımcısına devredebilir.
- E) Evet, Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu'na devredebilir.

SORU-29- Kovuşturmayaya yer olmadığına dair karar, iddianame, hüküm ve elkoyma kararının bir örneği, ilgili Cumhuriyet savcılıkları ve mahkemelerce ne zamana kadar Başkanlığa gönderilir?

- A) Kararın verildiği tarihten itibaren üç ay içerisinde
- B) Kararın verildiği tarihten itibaren altı ay içerisinde
- C) Kararın verildiği veya düzenlendiği izleyen ayın sonuna kadar
- D) Kararın verildiği ayın sonuna kadar
- E) Kararın verildiği tarihten itibaren on gün içerisinde

SORU-30- "Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi" hangi şüpheli işlem tipine örnek olarak verilmiştir?

- A) Müşterinin hesap açılışı ile ilgili sorular sorması
- B) Ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması
- C) Yasal kaynağın açıklanamaması
- D) İşlem limitleri hakkında bilgi edinmeye çalışılması
- E) Yurt dışı transferlerle ilgili aşırı ilgi

SORU-31- Gecikmesinde sakınca bulunan hâllerde Cumhuriyet savcısı da elkoyma kararı verebilir. Ancak, 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu'nun 128 inci maddesinde belirtilen değere ilişkin raporun ne kadar süre içinde alınamaması hâlinde Cumhuriyet savcılığının kararı hükümsüz kalır?

- A) Bir ay
- B) İki ay
- C) Üç ay
- D) Altı ay
- E) Bir yıl

SORU-32- Malvarlığının Dondurulmasını Değerlendirme Komisyonu'nun Başkanlığını kim yapar?

- A) Adalet Bakanı
- B) Hazine ve Maliye Bakanı
- C) Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanı
- D) Milli İstihbarat Teşkilatı Başkanı
- E) Cumhurbaşkanı tarafından görevlendirilecek bir üye

SORU-33- 5549 sayılı Kanunun 19/A maddesi kapsamında bir işlemi, yabancı bir muadil kuruluşun işlemin askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesi yönündeki gerekçeli talebinde yer alan işlemler hakkında erteleme yetkisinin kullanılabilmesi hangi ilke gözetilerek yapılabilir?

- A) Şeffaflık ilkesi
- B) İhtiyatlılık ilkesi
- C) Karşılıklılık (Mütekabiliyet) ilkesi
- D) Orantılılık ilkesi
- E) Risk temelli yaklaşım ilkesi

SORU-34- Aşağıdakilerden hangisi 5549 sayılı Kanun'da sayılan Denetim elemanları arasında yer almaz?

- A) Hazine Kontrolörleri
- B) Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uzmanları
- D) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri
- E) Hazine ve Maliye Müfettişleri

SORU-35- Yükümlülük denetimiyle görevlendirilen denetim elemanları, Başkanlığın talebi üzerine kimin teklifi ve bağlı veya ilgili bulundukları hangi makamın onayı ile belirlenir?

- A) Maliye Bakanı teklifi ve Cumhurbaşkanı onayı
- B) MASAK Başkanı teklifi ve Maliye Bakanı onayı
- C) İlgili birim amirinin teklifi ve bağlı veya ilgili bulundukları Bakanın onayı
- D) Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu teklifi ve MASAK Başkanı onayı
- E) İlgili birim amirinin teklifi ve MASAK Başkanı onayı

SORU-36- Aşağıdakilerden hangisi 5549 sayılı Kanun'un 13. maddesine (Yükümlülük İhlalinde İdari Ceza) göre idari para cezası uygulanacak yükümlülüklerden değildir?

- A) Müşterinin tanınması (Madde 3)
- B) Şüpheli işlem bildirimi (Madde 4/1)
- C) Devamlı bilgi verme (Madde 6)
- D) Bilgi ve belge verme (Madde 7)
- E) Risk yönetim sistemleri oluşturulması (Madde 5/1)

SORU-37- Finansal kuruluşlar için, müşterinin tanınması ve devamlı bilgi verme yükümlülükleri ihlalinde, ceza üst sınırı (40 milyon TL) uygulanan yükümlüler nezdinde takip eden yılda aynı neviden bir yükümlülük ihlali olması durumunda bu hadler nasıl uygulanır?

- A) Değişmez.
- B) İki kat olarak uygulanır.
- C) Üç kat olarak uygulanır.
- D) 1/2 oranında artırılarak uygulanır.
- E) 1/3 oranında artırılarak uygulanır.

SORU-38- Uyum Programı Yönetmeliği'ne göre, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda güvence sağlamak amacıyla yapılan denetim faaliyeti aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Dış Denetim
- B) Bağımsız Denetim
- C) İç Denetim
- D) Risk Denetimi
- E) Kalite Denetimi

SORU-39- Yükümlüler, defter ve kayıtları ne zaman/hangi tarihten itibaren kaç yıl süreyle muhafaza etmekle yükümlüdür?

- A) İlk kayıt tarihinden itibaren 5 yıl süreyle
- B) Son kayıt tarihinden itibaren 8 yıl süreyle
- C) İşlem tarihinden itibaren 8 yıl süreyle
- D) İlk kayıt tarihinden itibaren 8 yıl süreyle
- E) İşlem tarihinden itibaren 5 yıl süreyle

SORU-40- FATF'nin (Mali Eylem Görev Gücü) temel kuruluş amacı nedir?

- A) Uluslararası ticaret anlaşmalarını düzenlemektir.
- B) Para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele etmek için standartlar belirlemektir.
- C) Küresel ekonomik istikrarı sağlamak için faiz oranlarını belirlemektir.
- D) Gelişmekte olan ülkelere mali yardım sağlamaktır.
- E) Sadece kara para aklama suçlarını soruşturmasıdır.

SORU-41- FATF hangi yıl ve hangi ülkeler grubunun inisiyatifiyle kurulmuştur?

- A) 1980, NATO
- B) 1995, Birleşmiş Milletler
- C) 1989, G-7
- D) 2001, Avrupa Birliği
- E) 1990, OECD

SORU-42- FATF'nin görev alanı başlangıçta sadece kara para aklamayı kapsarken, hangi önemli olaydan sonra terörizmin finansmanı ile mücadeleyi de içerecek şekilde genişletilmiştir?

- A) 1997 Asya Mali Krizi
- B) 2008 Küresel Mali Krizi
- C) 11 Eylül 2001 saldırıları
- D) Soğuk Savaş'ın sona ermesi
- E) 1989 Berlin Duvarı'nın yıkılması

SORU-43- FATF'nin standartlarının temelini oluşturan ve ülkelerin yasa dışı mali akışlarla mücadele etmesine yardımcı olan kapsamlı çerçeve nedir?

- A) Ekonomik İşbirliği Anlaşmaları
- B) 40 Tavsiye
- C) Uluslararası Ceza Hukuku Sözleşmeleri
- D) Mali Yaptırım Protokolleri
- E) Küresel Ticaret Kuralları

SORU-44- FATF tavsiyelerinin temel taşı olarak kabul edilen ve ülkelerin kaynaklarını en yüksek riskli alanlara öncelik vermesini vurgulayan yaklaşım nedir?

- A) Sektör Odaklı Yaklaşım
- B) Risk Temelli Yaklaşım
- C) Sadece Teknik Uyumluluk Yaklaşımı
- D) Cezai Uygulama Odaklı Yaklaşım
- E) Karşılıklı Güven İlkesi

SORU-45- FATF tarafından, bir ülkenin kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele tedbirlerinin uygulanmasını ve etkinliğini derinlemesine analiz eden değerlendirme süreci ne olarak adlandırılır?

- A) Ülke Risk Analizi
- B) Bağımsız Denetim Raporu
- C) Karşılıklı Değerlendirme
- D) Teknik Uygulama İncelemesi
- E) Ulusal Risk Değerlendirmesi

SORU-46- FATF, stratejik eksiklikleri olan ve eylem çağrısına tabi olan ülkeleri içeren, genellikle "kara liste" olarak anılan kamu belgesini hangi adla yayımlamaktadır?

- A) Artan İzlemeye Tabi Ülkeler
- B) Yüksek Riskli Yetki Alanları
- C) Geçici Gözetim Altındaki Ülkeler
- D) Özel Tedbir Gerektiren Ülkeler
- E) Mali Reform Bekleyen Ülkeler

SORU-47- FATF'nin, kara para aklama, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadeledeki stratejik eksiklikleri gidermek için aktif olarak çalıştığı ülkeleri içeren ve genellikle "gri liste" olarak anılan kamu belgesi nedir?

- A) Yüksek Riskli Yetki Alanları
- B) Karşılıklı İşbirliği Grubu Ülkeleri
- C) Artan İzlemeye Tabi Yetki Alanları
- D) Gözlem Altındaki Mali Alanlar
- E) Geçici Yaptırıma Tabi Ülkeler

SORU-48- FATF'nin küresel standartları etkili bir şekilde uygulamasını sağlamak için dayanan ve FATF üyesi olmayan ülkelerin de standartları uygulamasını teşvik eden uluslararası ağın adı nedir?

- A) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi
- B) G-20 Ülkeleri Grubu
- C) FATF Benzeri Bölgesel Kuruluşlar
- D) Dünya Ticaret Örgütü
- E) Uluslararası Para Fonu

SORU-49- FATF'nin etkin bir yasa dışı mali akışlarla mücadele çerçevesi için belirlediği ve Karşılıklı Değerlendirme Metodolojisinde kullanılan, ülkelerin ulaşması gereken temel alanları ifade eden kriterler nelerdir?

- A) Teknik Uygunluk Alanları
- B) Yasal Reformlar
- C) 11 Kısa Vadeli Hedef
- D) 40 Tavsiyenin Tamamı
- E) 5 Yıllık Eylem Planları

SORU-50- Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar, şüpheli işlem bildirimlerini, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç kaç iş günü içinde Başkanlığa bildirmek zorundadır?

- A) 5 iş günü
- B) 7 iş günü
- C) 10 iş günü
- D) 7 gün
- E) 10 gün

SORU-51- Aşağıdakilerden hangisi, şüpheli işlemin bildirim sürelerinden olan "gecikmesinde sakınca bulunan haller" için geçerli olan bildirim süresidir?

- A) 24 saat içinde
- B) 5 iş günü içinde
- C) 7 iş günü içinde
- D) Derhal
- E) En geç ertesi iş günü

SORU-52- Aynı şüpheli eylem ile ilgili birden çok gerçek ve/veya tüzel kişi bulunması durumunda, Şüpheli İşlem Bildirim Formu'nun düzenlenmesine dair hangi esas geçerlidir?

- A) Her bir şahıs veya firma için ayrı ayrı ŞİB formu düzenlenir.
- B) Her bir gerçek kişi için ayrı form, tüzel kişiler için tek form düzenlenir.
- C) Tek bir ŞİB Formu düzenlenir ve formun ilgili bölümleri her bir kişi/kuruluş için doldurulur.
- D) Sadece şüpheli işlemi gerçekleştiren kişinin bilgileri tek formda yer alır.
- E) Sadece tüzel kişilerin bilgileri tek formda yer alır, gerçek kişiler ayrı bildirilir.

SORU-53- Elektronik olarak bildirilen şüpheli işlemlerde, bildirim tarihi olarak hangi tarih esas alınır?

- A) Yükümlünün formu imzaladığı tarih
- B) Yükümlünün formu sisteme yüklediği tarih
- C) Bildirimin Başkanlık kayıtlarına girdiği tarih
- D) Şüphenin oluştuğu tarih
- E) İşlemin gerçekleştiği tarih

SORU-54- Aşağıdakilerden hangisi erteleme talepli şüpheli işlem bildirimlerinin (ŞİB) gönderilmesi gereken hallerden biri değildir?

- A) İşleme konu mal varlığının aklama suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumu
- B) İşlemin tamamlanmasının suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine ilişkin tehlikeli bir hâlin bulunması durumu
- C) Stok hâlde bulunan mal varlığı değerlerine ilişkin şüphe durumu
- D) Yükümlüler nezdinde yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere ilişkin şüphe durumu
- E) İşlemin olağandışı nitelikli olması durumu

SORU-55- İşlemlerin ertelenmesi talebiyle gönderilen bir ŞİB'de, işlemlerin ertelenme süresi, bildirim tarihinden itibaren en fazla kaç günü geçemez?

- A) 3 iş günü
- B) 5 iş günü
- C) 7 iş günü
- D) 10 iş günü
- E) Süre sınırı yoktur, Bakanın kararı esastır.

SORU-56- Elektronik yoldan bildirimin teknik nedenlerle yapılamaması durumunda, kâğıt ortamında gönderilen ŞİB formu ne zaman elektronik ortamda da gönderilmelidir?

- A) Sistem işler duruma geldiğinde derhal gönderilmelidir.
- B) 3 iş günü içinde gönderilmelidir.
- C) 7 iş günü içinde gönderilmelidir.
- D) 10 iş günü içinde gönderilmelidir.
- E) Gönderilmesine gerek yoktur, kâğıt bildirim yeterlidir.

SORU-57- ŞİB Formu'nun (C) Gerçek Kişi Bilgileri bölümünde, temsilci veya vekil aracılığı ile gerçekleştirilen işlemlerde, hangi kişinin/kişilerin bilgisine yer verilmelidir?

- A) Sadece işlemi yapanın bilgisine yer verilmelidir.
- B) Sadece adına işlemi yapılanın bilgisine yer verilmelidir.
- C) Hem işlemi yapanın hem de adına işlemi yapılan kişinin bilgilerine ayrı ayrı yer verilmelidir.
- D) Sadece işlemi yapan gerçek kişinin, adına işlem yapılan tüzel kişinin bilgileri (D) bölümünde yer alır.
- E) Sadece dolaylı olarak ilgili kişilerin bilgisine yer verilmelidir.

SORU-58- ŞİB Formu'nun (C) Gerçek Kişi Bilgileri bölümünde doğum tarihinin gün ve ayının bilinmemesi durumunda hangi tarih belirtilmelidir?

- A) 31 Aralık
- B) 1 Ocak
- C) 1 Temmuz
- D) Ay ve gün bilgisi girilmeden sadece yıl
- E) 15 Haziran

SORU-59- Tüzel kişiliğin bulunduğu yer bilgisi, birden fazla yerde faaliyet gösteren/şubeleri bulunan kuruluşlar için nasıl verilmelidir?

- A) Sadece şubelerin bulunduğu yer bilgisi verilmelidir.
- B) Tüm faaliyet gösterilen yerlerin listesi verilmelidir.
- C) Merkezinin yer aldığı veya firmanın kurulduğu il ve ilçe bilgisi verilmelidir.
- D) Sadece bulunduğu il bilgisi yeterlidir.
- E) Tüzel kişinin bulunduğu yer bilgisi zorunlu alan değildir.

SORU-60- “İşlemin Ertelenmesi Talepli ŞİB gönderilen durumda, işlem hakkındaki kararın 7 iş günü içerisinde yükümlüye tebliğ edilmemesi durumunda yükümlü” boş bırakılan yere hangisi gelmelidir?

- A) Zorunlu olarak işlemi iptal etmelidir.
- B) Zorunlu olarak işlemi 7 iş günü daha bekletmelidir.
- C) Erteleme talebine konu işlemi gerçekleştirebilir.
- D) Zorunlu olarak MASAK'a tekrar erteleme talebiyle başvurmalıdır.
- E) Zorunlu olarak işlemi ertelemeye devam etmek zorundadır.

SORU-61- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğünün yerine getirilmemesi nasıl bir cezayı gerektirmektedir?

- A) İdari para cezası
- B) İzin iptali
- C) Adli ceza
- D) Disiplin cezası
- E) İdari uyarı

SORU-62- Şüpheli işlem bildiriminde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde ne yapılmalıdır?

- A) Yeni bilgi ve bulgular sadece yükümlü kayıtlarında saklanır.
- B) Tekrar ŞİB Formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikmeksizin Başkanlığa gönderilir.
- C) Yeni bir şüpheli işlem olarak kabul edilir ve Başkanlığa gecikmeksizin yeni bir bildirim yapılır.
- D) İşlem hakkında gecikmeksizin Cumhuriyet Savcılığına bildirim yapılır.
- E) Kanuni temsilciye bildirilmesi yeterlidir.

SORU-63- Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimi (ŞİB) gönderilmesi, işleme konu mal varlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair en az hangi düzeyde şüphenin bulunmasını gerektirir?

- A) Salt şüphe yeterlidir.
- B) Salt şüpheden öte, şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması gerekir.
- C) Yüksek risk skoru belirlenmiş olması gerekir.
- D) İşlemin parasal sınırının 100.000 TL'yi geçmesi gerekir.
- E) Şahsi kanaat yeterlidir.

SORU-64- Kâğıt ortamında ŞİB Formu faks yoluyla Başkanlığa gönderildikten sonra, formun aslı için izlenmesi gereken yol nedir?

- A) E-posta yoluyla taranmış sureti ile Başkanlığa (MASAK) derhal gönderilmelidir.
- B) Normal posta yoluyla 7 gün içinde Başkanlığa (MASAK) gönderilmelidir.
- C) Faks yeterlidir, aslının gönderilmesi zorunlu değildir.
- D) Taahhütlü posta yoluyla ya da elden, en kısa sürede Başkanlığa (MASAK) gönderilmelidir.
- E) Kargo ile 5 iş günü içinde Başkanlığa (MASAK) gönderilmelidir.

SORU-65- Şüpheli İşlem Bildirim Formu'nun (B) Bildirim Kategorisi alanında, hangi iki seçenekten en az bir tanesinin işaretlenmesi zorunludur?

- A) Suçtan Elde Edilen Gelir / Diğer
- B) Mali Durum / Uyumsuz İşlemler
- C) Suç Gelirlerinin Aklanması / Terörizmin Finansmanı
- D) İvedi / Çok İvedi
- E) Yeni / Ek

SORU-66- Elektronik yoldan bildirimin teknik nedenlerle yapılamaması durumunda, bildirim kâğıt ortamında Başkanlığa gönderildikten sonra, sistem işler duruma geldiğinde ne yapılmalıdır?

- A) Kâğıt bildirim yeterli olduğundan ek bir işlem yapılmaz.
- B) 7 iş günü içinde elektronik ortamda gönderilebilir.
- C) ŞİB formu, sistem işler duruma geldiğinde elektronik ortamda derhal gönderilir.
- D) Elektronik ortamda gönderilememe nedeni belirtilerek kâğıt form muhafaza edilir.
- E) Sadece faks ile gönderilmesi yeterli olur.

SORU-67- Uzaktan Kimlik Tespiti Yönetmeliklerinde tanımlanan “güvenlik öğeleri” kavramı aşağıdakilerden hangisini içermez?

- A) Giyoş
- B) Optik değişken mürekkep
- C) Gizli görüntü
- D) Gökkuşakı baskı
- E) Dijital mühür

SORU-68- Uzaktan Kimlik Tespiti Yönetmeliklerinde belirtilen ve uzaktan kimlik tespiti için kullanılacak Kimlik Belgesi aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Sadece 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nda tanımlanan elektronik imza kartı.
- B) Sürücü belgesi.
- C) İkamet belgesi.
- D) Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Kartı Yönetmeliği'nde tanımlanan kimlik kartı.
- E) Geçerlilik tarihi içerisinde Pasaport.

SORU-69- Uzaktan kimlik tespiti süreci, müşteri temsilcisi ile kişinin hangi şartlar altında gerçekleştirilir?

- A) Fiziksel olarak aynı ortamda bulunarak, çevrim içi görüntülü görüşme ile gerçekleştirilir.
- B) Fiziksel olarak aynı ortamda bulunmasına gerek olmadan, yazılı formlar aracılığıyla gerçekleştirilir.
- C) Fiziksel olarak aynı ortamda bulunmasına gerek olmadan, çevrim içi olarak görüntülü görüşmesi ve birbiriyle iletişim kurması ile gerçekleştirilir.
- D) Sadece kişinin biyometrik verileri sisteme yüklemesi ve elektronik imza kullanması ile gerçekleştirilir.
- E) Yazılı şeklin yerine geçecek şekilde, yalnızca sesli iletişim kurularak gerçekleştirilir.

SORU-70- Uzaktan kimlik tespiti süreci, hangi sırayla başlatılması, devam ettirilmesi ve tamamlanması gereken kritik bir işlem olarak değerlendirilir?

- A) Bilgi teknolojileri → Kişi → Müşteri temsilcisi
- B) Müşteri temsilcisi → Bilgi teknolojileri → Kişi
- C) Kişi → Bilgi teknolojileri → Müşteri temsilcisi
- D) Bilgi teknolojileri → Müşteri temsilcisi → Kişi
- E) Müşteri temsilcisi → Kişi → Bilgi teknolojileri

SORU-71- Müşteri temsilcisinin, uzaktan kimlik tespiti sürecine ilişkin yılda en az kaç defa eğitim alması sağlanır?

- A) 5 B) 4 C) 3 D) 2 E) 1

SORU-72- Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmeliğe göre şirketin belirlediği uzaktan kimlik tespiti sürecinin etkinliğinin gözden geçirilmesi ne kadar sürede bir yapılır?

- A) 5 Yıl B) 3 Yıl C) 2 Yıl D) 1 Yıl E) 6 Ay

SORU-73- Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmeliğe göre bankanın belirlediği uzaktan kimlik tespiti süreci kaç defa gözden geçirilir?

- A) Yılda en az 1 defa gözden geçirilmesi gerekir.
B) Yılda en az 2 defa gözden geçirilmesi gerekir.
C) Yılda en az 3 defa gözden geçirilmesi gerekir.
D) Yılda en az 4 defa gözden geçirilmesi gerekir.
E) Her ay gözden geçirilmesi gerekir.

SORU-74- Uzaktan kimlik tespiti sürecinde kişiye iletilen SMS OTP'nin temel özelliği nedir?

- A) Mobil bankacılık uygulaması üzerinden otomatik olarak üretilir.
B) Elektronik imza niteliği taşır.
C) Yalnızca yapılan kimlik tespiti işlemi için geçerli, merkezi olarak üretilen tek kullanımlık paroladır.
D) Bir ay boyunca geçerliliğini korur.
E) Kişinin talebi üzerine müşteri temsilcisi tarafından manuel olarak belirlenir.

SORU-75- Yakın alan iletişimi (NFC) kullanılarak kimlik belgesinin yongası üzerindeki bilgilerin doğrulanmasının herhangi bir nedenle yapılamaması halinde, kişi ile sürekli iş ilişkisi tesisi öncesinde Uzaktan Kimlik Tespiti(Banka) Yönetmeliğince zorunlu kılınan ilave tedbir nedir?

- A) Kişi hakkında detaylı istihbarat raporu almak gereklidir.
B) İlk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka bankadaki kişinin kendi hesabından yapılması zorunlu tutulur.
C) Görsel güvenlik unsurlarından en az iki adedinin doğrulanmasını sağlamak gereklidir.
D) Ek olarak kişinin e-Devlet üzerinden kimliğini doğrulaması gereklidir.
E) Sözleşmenin elektronik imza ile imzalanmasını zorunlu kılmak gereklidir.

SORU-76- Yakın alan iletişimi (NFC) kullanılarak kimlik belgesinin yongası üzerindeki bilgilerin doğrulanmasının herhangi bir nedenle yapılamaması halinde, kişi ile sürekli iş ilişkisi tesisi öncesinde Uzaktan Kimlik Tespiti (Faktoring ve Finansman) Yönetmeliğince zorunlu kılınan ilave tedbir nedir?

- A) Görsel güvenlik unsurlarından en az beş adedinin şekil ve içerik bakımından doğrulanması gereklidir.
B) Görsel güvenlik unsurlarından en az dört adedinin şekil ve içerik bakımından doğrulanması gereklidir.
C) Müşteri temsilcisinin bu durumda işlemi sonlandırması gereklidir.
D) İlave olarak ilk finansal hareketin kişinin kendi banka hesabından yapılmasını zorunlu tutmak gereklidir.
E) Kişinin nüfus müdürlüğünden onaylı bir belge sunmasını istemek gereklidir.

SORU-77- Uzaktan Kimlik Tespiti (Banka) Yönetmeliği'ne göre, engelli kişilerin uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında üçüncü bir kişiden yardım alınabilir mi?

- A) Hiçbir durumda, gizlilik ihlali nedeniyle yardım alınamaz.
- B) Yalnızca işitme engelliler için tercümanlık amacıyla yardım alınabilir.
- C) İhtiyaç olması durumunda yardım alınabilir.
- D) Yalnızca müşteri temsilcisinin talebi üzerine yardım alınabilir.
- E) Yasal vasisinin onayı ile yardım alınabilir.

SORU-78- Aşağıdakilerden hangisi Uzaktan Kimlik Tespitine İlişkin Yönetmelikte kimlik belgesinde yer alan veri ve bilgilerin geçerliliği ve gerçekliğine ilişkin doğrulama kapsamında asgari olarak kontrol edilen hususlardan biri değildir?

- A) Kimlik belgesinde bulunması gereken karakterlerin yazı tipi ve tipografisi gibi özelliklere sahip olup olmadığının kontrolü.
- B) Kimlik belgesinin zarar görmemiş, tahrif edilmemiş, değiştirilmemiş ve üzerine sonradan fotoğraf yapıştırılmamış olup olmadığının kontrolü.
- C) Kimlik belgesinin geçerlilik süresinin standartlara aykırı olup olmadığının kontrolü.
- D) Kimlik belgesinin MRZ'sinde yer alan bilgiler ile kimlik belgesine ait bilgilerin uyduğu kontrolü.
- E) Kimlik belgesini veren yetkili makamın yazılı beyanının görüntülü görüşmede sunulmasının istenilmesi.

SORU-79- Uzaktan Kimlik Tespitine ilişkin yönetmeliğe (ek madde 7/A) göre, tüzel kişinin kimlik tespiti sürecinde, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin temsil yetkisi hangi sistemlerden edinilen güncel bilgilerle eşleştirilmek suretiyle doğrulanır?

- A) Kimlik Paylaşımı Sistemi (KPS) ve Gelir İdaresi Başkanlığı.
- B) Merkezi Sicil Kayıt Sistemi (MERSİS) ve/veya Ticaret Sicili Gazetesi.
- C) Türkiye Bankalar Birliği (TBB) ve Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB).
- D) Banka Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Yönetmeliği (BSEBY).
- E) Kimlik Paylaşımı Sistemi (KPS) ve Merkezi Sicil Kayıt Sistemi (MERSİS).

SORU-80- Tedbirler Yönetmeliğinin 3. Maddesinde tanımlanan "Tabela banka" tanımı için aşağıdakilerden hangisi kesinlikle doğrudur?

- A) Sadece elektronik transfer işlemleri yapılmasına imkân veren bankadır.
- B) Bankacılık faaliyetlerinin tamamını yurt dışındaki şubeleri aracılığıyla yürüten bankadır.
- C) Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve resmi bir otoritenin denetimine tabi olmayan bankadır.
- D) Sadece yurt dışında yerleşik finansal kuruluşlara muhabirlik hizmeti veren bankadır.
- E) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından kurulan, özel denetime tabi bankadır.

SORU-81- Tedbirler Yönetmeliğinin 4. maddesi uyarınca aşağıdakilerden hangisi kanun uygulanmasında "Yükümlü" sayılanlar arasında yer almaz?

- A) Genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri
- B) Sermaye piyasası aracı kurumları
- C) Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar
- D) Noterler
- E) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar

SORU-82- Tedbirler Yönetmeliği kapsamında hangi ölçekteki e-ticaret hizmet sağlayıcılarla yaptıkları işlemlerle sınırlı olarak yükümlü sayılır?

- A) Sadece çok büyük ölçekli
- B) Sadece büyük ölçekli
- C) Sadece büyük veya çok büyük ölçekli
- D) Orta, büyük veya çok büyük ölçekli
- E) Küçük, orta, büyük ve çok büyük ölçekli

SORU-83- Merkezi Türkiye'de bulunan yükümlünün yurt dışındaki şube, acente ve benzeri bağlı birimleri için Yönetmelikte yer alan tedbirlerin uygulanmasına ilişkin temel kural nedir?

- A) Yurt dışı birimlerinin, faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatına tabi olması nedeniyle bu Yönetmelik hükümleri uygulanmaz.
- B) Faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde asgari olarak bu Yönetmelikte yer alan tedbirleri uygulamak zorundadır; izin verilmemesi halinde durum Başkanlığa bildirilir.
- C) Yurt dışı birimleri için sadece şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü geçerlidir.
- D) Yurt dışındaki bağlı birimler, sadece Türkiye'de yerleşik kişilerle yaptıkları işlemlerde Yönetmeliğe uymak zorundadır.
- E) Yurt dışındaki bağlı birimlerin tamamı, merkezi Türkiye'de bulunan finansal kuruluşlar için uygulanan basitleştirilmiş tedbirlere tabidir.

SORU-84- Yükümlüler sürekli iş ilişkisi tesisinde kimlik tespiti yükümlülüğünü hangi tutar üzerinden gerçekleştirirler?

- A) 15.000 TL veya üzerinde ise gerçekleştirirler.
- B) 75.000 TL veya üzerinde ise gerçekleştirirler.
- C) 185.000 TL veya üzerinde ise gerçekleştirirler.
- D) 2.000 TL veya üzerinde ise gerçekleştirirler.
- E) Tutar gözetmeksizin ise gerçekleştirirler.

SORU-85- Aşağıdaki durumlardan hangisi, Yönetmeliğe göre tutar gözetmeksizin kimlik tespiti yapılmasını zorunlu kılan hallerden biri değildir?

- A) Sürekli iş ilişkisi tesisinde.
- B) İşlem tutarının 185.000 TL'nin altında olması ancak birbiriyle bağlantılı olması.
- C) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda.
- D) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda.
- E) Kripto varlık transferi işleminin 15.000 TL veya üzerinde olduğunda.

SORU-86- Türk uyruklu gerçek kişilerin kimlik tespitinde, ad, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu teyit edilirken kullanılabilecek belgeler arasında aşağıdakilerden hangisi sayılmamıştır?

- A) T.C. nüfus cüzdanı
- B) T.C. sürücü belgesi
- C) Pasaport
- D) Üzerinde T.C. kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri
- E) İkamet belgesi

SORU-87- Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu teyit edilirken kullanılan ve abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin faturanın, işlem tarihinden önceki en fazla hangi süre içinde düzenlenmiş olması gerekmektedir?

- A) Bir ay
- B) İki ay
- C) Üç ay
- D) Altı ay
- E) Bir yıl

SORU-88- Finansal kuruluşlar, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, sunulan tescil belgelerindeki bilgilerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit etmek için hangi kurumun veri tabanından sorgulama yapabilir?

- A) Sermaye Piyasası Kurulu
- B) Gelir İdaresi Başkanlığı
- C) Gümrük ve Ticaret Bakanlığı
- D) Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
- E) Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği

SORU-89- Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti hangi kurumlardaki kayıtlara ilişkin belgeler esas alınarak yapılır?

- A) Dışişleri Bakanlığı
- B) İçişleri Bakanlığı
- C) Vakıflar Genel Müdürlüğü
- D) Hazine ve Maliye Bakanlığı
- E) Gelir İdaresi Başkanlığı

SORU-90- Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerden olan apartman, site veya iş hanı yönetimleri adına yapılan işlemlerde, teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu hangi belge üzerinden teyit edilir?

- A) Yönetim Planı
- B) Dernekler Kütüğü Kayıt Belgesi
- C) Ticaret Sicil Gazetesi
- D) Yöneticilik Sözleşmesi
- E) Noter onaylı karar defteri

SORU-91- 5018 sayılı Kanun'a göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde yetki durumu hangi belge üzerinden teyit edilir?

- A) Mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi
- B) Kurumun en üst düzey yöneticisinin yazılı talimatı
- C) Mahkeme Kararı
- D) Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belge
- E) Temsilcinin kimlik belgesi

SORU-92- Yükümlülerin, Tedbirler Yönetmeliğinin 6 ila 14. Maddeleri kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duydukları durumda ne yapmaları gerekmektedir?

- A) İşlemi derhal reddetmelidirler.
- B) Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB) yapmalıdırlar.
- C) Müşteri ile iş ilişkisini sona erdirmelidirler.
- D) İmkanların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi/kurum veya yetkili mercilere başvurarak belgenin gerçekliğini doğrularlar.
- E) Müşteriden, ilave teminat talep ederler.

SORU-93- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, Tedbirler Yönetmeliğine göre, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin en az yüzde kaç hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliği tespit edilir?

- A) Yüzde onu (%10) aşan ortaklarının kimliği tespit edilir.
- B) Yüzde onbeşi (%15) aşan ortaklarının kimliği tespit edilir.
- C) Yüzde yirmiyi (%20) aşan ortaklarının kimliği tespit edilir.
- D) Yüzde yirmibeşi (%25) aşan ortaklarının kimliği tespit edilir.
- E) Yüzde beşi (%5) aşan ortaklarının kimliği tespit edilir.

SORU-94- Finansal kuruluşların "Üçüncü tarafa güven" ilkesini uygulayarak iş ilişkisi tesis etmesi veya işlem yapması durumunda, Kanun ve ilgili düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk kime aittir?

- A) Üçüncü taraf finansal kuruluşa aittir.
- B) Müşterinin kendisine aittir.
- C) İşlemi gerçekleştiren üçüncü tarafın yerleşik olduğu ülkedeki yetkili otoriteye aittir.
- D) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na (MASAK) aittir.
- E) Üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşa aittir.

SORU-95- Tedbirler Yönetmeliğine göre, yükümlüler hangi durumda iş ilişkisi tesis etmez ve kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirmezler?

- A) Riskli ülkelere gelen müşterilerle işlem yapılacağı zaman işlemi gerçekleştiremezler.
- B) Kimlik tespiti yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda işlemi gerçekleştiremezler.
- C) İşlem tutarının 185.000 TL'yi aştığı durumlarda işlemi gerçekleştiremezler.
- D) Elektronik transfer işlemi talep edildiği zaman işlemi gerçekleştiremezler.
- E) Müşterinin basitleştirilmiş tedbirlere tabi olduğu durumlarda işlemi gerçekleştiremezler.

SORU-96- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun uygulanmasında "BMGK kararı" tam olarak neyi ifade eder?

- A) Yalnızca Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin nükleer faaliyetlerle ilgili kararlarını ifade eder.
- B) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin her türlü yaptırım kararını ifade eder.
- C) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarını ve bu kararların eklerini ifade eder.
- D) Denetim ve İşbirliği Komisyonunun aldığı, yaptırım niteliği taşıyan kararları ifade eder.
- E) 6415 sayılı Kanunun 2. maddesinde yer alan tanımları belirleyen kararları ifade eder.

SORU-97- BMGK kararlarına konu kişi veya kuruluşların Türkiye'deki malvarlığının dondurulması kararı kimin kararıyla uygulanır?

- A) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanının kararıyla uygulanır.
- B) Denetim ve İşbirliği Komisyonunun kararıyla uygulanır.
- C) Cumhurbaşkanının Resmî Gazete'de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin uygulanır.
- D) Dışişleri Bakanlığının bildirimi üzerine uygulanır.
- E) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin doğrudan kararıyla uygulanır.

SORU-98- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasıyla ilgili olarak oluşturulan komisyonun adı nedir?

- A) Milli Güvenlik Komisyonu
- B) Terörizmin Finansmanını Önleme Komisyonu
- C) Denetim ve İş Birliği Komisyonu
- D) Değerlendirme Komisyonu
- E) Kitle İmha Silahları Yaptırım Komitesi

SORU-99- BMGK kararlarına karşı ilgililer tarafından Komisyona yapılan başvurular, hangi kurum aracılığıyla BMGK'ya iletilir?

- A) İçişleri Bakanlığı aracılığıyla iletilir.
- B) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı aracılığıyla iletilir.
- C) Cumhurbaşkanlığı aracılığıyla iletilir.
- D) Adalet Bakanlığı aracılığıyla iletilir.
- E) Dışişleri Bakanlığı aracılığıyla iletilir.

SORU-100- Malvarlığının dondurulması ve yasakların uygulanmasına ilişkin Cumhurbaşkanı kararlarının Resmî Gazete'de yayımlanması ile birlikte nihai listeler hangi kurumlar tarafından yayımlanır?

- A) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından gecikmeksizin yayımlanır.
- B) İlgili kamu kurum ve kuruluşları tarafından internet sitelerinde gecikmeksizin yayımlanır.
- C) Dışişleri Bakanlığı tarafından sadece diplomatik kanallarla duyurulur.
- D) Cumhurbaşkanlığı tarafından Resmî Gazete'de yayımlanır gecikmeksizin yayımlanır.
- E) Denetim ve İşbirliği Komisyonu tarafından bir bültende yayımlanır gecikmeksizin yayımlanır.

SORU-101- Denetim ve İş Birliği Komisyonu kimin başkanlığında oluşturulmuştur?

- A) İçişleri Bakanının başkanlığında oluşturulmuştur.
- B) Dışişleri Bakanının başkanlığında oluşturulmuştur.
- C) Cumhurbaşkanı Yardımcısının başkanlığında oluşturulmuştur.
- D) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanının başkanlığında oluşturulmuştur.
- E) Maliye Bakanının başkanlığında oluşturulmuştur.

SORU-102- Denetim ve İş Birliği Komisyonu yılda en az kaç defa toplanır?

- A) Bir defa
- B) İki defa
- C) Üç defa
- D) Dört defa
- E) Gerekli görüldüğü kadar

SORU-103- Denetim ve İş Birliği Komisyonu, üyeleri ile toplanarak katılanların en az kaçının oyu ile karar verir?

- A) Üyelerin salt çoğunluğunun oyu ile karar verir.
- B) Üyelerin üçte ikisinin oyu ile karar verir.
- C) Üyelerden yedisinin oyu ile karar verir.
- D) Üyelerden sekizinin oyu ile karar verir.
- E) Üyelerden dokuzunun oyu ile karar verir.

SORU-104- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun 2. maddesinin maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan yasaklara (BMGK kararlarında belirtilen madde, malzeme ve ekipmanın ithali, ihracı, vb.) aykırı hareket edenlere hangi ceza verilir?

- A) Bir yıldan üç yıla kadar hapis cezası verilir.
- B) Altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.
- C) İki yıldan sekiz yıla kadar hapis cezası verilir.
- D) Beş yıla kadar hapis cezası verilir.
- E) İdari para cezası verilir ve malvarlığının dondurulması kararı verilmesi gerekir.

SORU-105- Malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösteren kişilere, fiil daha ağır bir suç oluşturmadığı takdirde hangi ceza verilir?

- A) Altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.
- B) Bir yıldan beş yıla kadar hapis cezası verilir.
- C) Üç aydan bir yıla kadar hapis cezası verilir.
- D) Sadece adli para cezası verilir.
- E) Yüksek miktarda idari para cezası verilir.

SORU-106- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamına giren suçların kamu görevinin sağladığı nüfuz kötüye kullanılmak suretiyle işlenmesi hâlinde, verilecek ceza nasıl uygulanır?

- A) İki kat artırılır.
- B) Yarı oranında artırılır.
- C) Üçte bir oranında artırılır.
- D) Herhangi bir değişiklik yapılmaz.
- E) Bir kat artırılır.

SORU-107- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun hükümlerine göre idari para cezasına karar vermeye aşağıdakilerden hangisi yetkilidir?

- A) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı yetkilidir.
- B) Hazine ve Maliye Bakanlığı yetkilidir.
- C) Denetim ve İş Birliği Komisyonu yetkilidir.
- D) İlgili ağır ceza mahkemesi yetkilidir.
- E) Cumhurbaşkanlığı yetkilidir.

SORU-108- Denetim ve İş Birliği Komisyonu üyeleri arasında aşağıdakilerden hangisi yer almaz?

- A) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanı
- B) Adalet Bakanlığı temsilcisi
- C) Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanlığı temsilcisi
- D) Tarım ve Orman Bakanlığı temsilcisi
- E) Nükleer Düzenleme Kurumu temsilcisi

SORU-109- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 2. maddesinde yer alan tanımlara göre "Fon" ifadesi tam olarak neyi kapsar?

- A) Değeri para ile temsil edilebilen taşınır malları kapsar.
- B) Para veya değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal, hak, alacak ile bunları temsil eden her türlü belgeyi kapsar.
- C) Nakit para ve banka hesaplarını kapsar.
- D) Gayri maddi mal ve hakları kapsar.
- E) Taşınmaz malları, hak ve alacakları kapsar.

SORU-110- Malvarlığının Dondurulmasını Değerlendirme Komisyonu'nun (Değerlendirme Komisyonu) sekretarya hizmetleri hangi kurum tarafından yürütülür?

- A) Adalet Bakanlığı
- B) Dışişleri Bakanlığı
- C) Hazine ve Maliye Bakanlığı
- D) Başkanlık (Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı)
- E) İçişleri Bakanlığı

SORU-111- Yabancı bir devlet tarafından yapılan malvarlığının dondurulması taleplerine ilişkin Cumhurbaşkanlığı kararının, Resmî Gazete'de yayımlandığı tarihten itibaren ne kadar süre içinde talep eden devlet tarafından soruşturma başlatılmazsa ilgili karar kaldırılabilir?

- A) 48 saat içinde soruşturma başlatılmazsa ilgili karar kaldırılabilir.
- B) 6 ay içinde soruşturma başlatılmazsa ilgili karar kaldırılabilir.
- C) 1 yıl içinde soruşturma başlatılmazsa ilgili karar kaldırılabilir.
- D) 15 gün içinde soruşturma başlatılmazsa ilgili karar kaldırılabilir.
- E) 3 ay içinde soruşturma başlatılmazsa ilgili karar kaldırılabilir.

SORU-112- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararının icrasından (yerine getirilmesinden) hangi kurum sorumludur?

- A) Değerlendirme Komisyonu
- B) Adalet Bakanlığı
- C) Dışişleri Bakanlığı
- D) Başkanlık (Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı)
- E) Hazine ve Maliye Bakanlığı

SORU-113- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilmiş olanlar, alacak ve borçları ile diğer tüm malvarlığı değerlerini hangi süre içinde Başkanlığa bildirmek zorundadır?

- A) Kararın Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten itibaren en geç 7 gün içinde.
- B) Kararın Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten itibaren en geç 15 gün içinde.
- C) Kararın Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten itibaren en geç 30 gün içinde.
- D) Kararın mahkeme onayına sunulduğu tarihten itibaren en geç 60 gün içinde.
- E) Kararın tebliğ edildiği tarihten itibaren en geç 90 gün içinde.

SORU-114- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Türkiye'de bulunan malvarlığının dondurulması (Madde 7/3) kararı kim ya da kimler tarafından verilir?

- A) Adalet Bakanı önerisi üzerine Cumhurbaşkanı
- B) Değerlendirme Komisyonunun önerisi üzerine Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı
- C) Değerlendirme Komisyonu önerisi üzerine Ankara Ağır Ceza Mahkemesi
- D) MASAK önerisi üzerine ve Hazine ve Maliye Bakanlığı
- E) Adalet Bakanı ve Dışişleri Bakanı

SORU-115- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Türkiye'de bulunan malvarlığının dondurulması (Madde 7/3) kararı derhal uygulanır ve en geç ne kadar süre içerisinde ilgili ağır ceza mahkemesinin onayına sunulur?

- A) Bir saat içinde ilgili mahkemenin onayına sunulur.
- B) Yirmi dört saat içinde ilgili mahkemenin onayına sunulur.
- C) Kırk sekiz saat içinde ilgili mahkemenin onayına sunulur.
- D) Beş iş günü içinde ilgili mahkemenin onayına sunulur.
- E) Otuz gün içinde ilgili mahkemenin onayına sunulur.

SORU-116- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararı (Madde 7/3) hakkında mahkeme onayına sunulan karar, mahkeme tarafından ne kadar süre içerisinde sonuçlandırılır?

- A) Karar en geç kırk sekiz saat içerisinde sonuçlandırılır.
- B) Karar en geç yirmi dört saat içerisinde sonuçlandırılır.
- C) Karar en geç beş gün içerisinde sonuçlandırılır.
- D) Karar en geç on gün içerisinde sonuçlandırılır.
- E) Karar en geç otuz gün içerisinde sonuçlandırılır.

SORU-117- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Türkiye'de bulunan malvarlığının dondurulmasına ilişkin kararın Resmî Gazete'de yayımlanmasından itibaren Değerlendirme Komisyonu, en geç hangi dönemlerle makul sebeplerin varlığının devam edip etmediğini değerlendirerek önerisini ilgili Bakanlara sunar?

- A) Üçer aylık dönemlerle.
- B) Dörder aylık dönemlerle.
- C) Altışar aylık dönemlerle.
- D) Birer yıllık dönemlerle.
- E) İkişer yıllık dönemlerle.

SORU-118- 1 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi kapsamında Malî Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) doğrudan kime bağlı olarak görev yapar?

- A) Cumhurbaşkanlığına
- B) Cumhurbaşkana
- C) İçişleri Bakanına
- D) Hazine ve Maliye Bakanına
- E) Türkiye Büyük Millet Meclisine

SORU-119- Malvarlığının Dondurulmasını Değerlendirme Komisyonu'nun oluşumunda aşağıdakilerden hangisi yer almaz?

- A) Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanı
- B) Cumhurbaşkanlığından görevlendirilecek bir üye
- C) Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu Başkanı
- D) Adalet Bakanlığı Ceza İşleri Genel Müdürü
- E) İçişleri Bakanlığı Strateji Geliştirme Başkanı

SORU-120- Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesine göre, "suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama" suçunun oluşabilmesi için, kaynak teşkil eden suçun alt sınırının en az ne kadar hapis cezasını gerektirmesi gerekir?

- A) Üç ay
- B) Dört ay
- C) Altı ay
- D) Bir yıl
- E) İki yıl

SORU-121- Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluşun müşterisinin yabancı bir finansal kuruluş olması durumunda basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için aranan temel şart nedir?

- A) Yabancı finansal kuruluşun FATF üyesi bir ülkede yerleşik olması gerekir.
- B) İşlem tutarının eşik değerin altında kalması gerekir.
- C) Yabancı finansal kuruluşun yerel denetim otoritesinden özel izin almış olması gerekir.
- D) Yabancı finansal kuruluşun gerçek faydalanıcısının kimlik tespitinin yapılmış olması gerekir.
- E) Yabancı finansal kuruluşun, aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan bir ülkede yerleşik olması gerekir.

SORU-122- Basitleştirilmiş müşteri tanıma tedbirlerinin uygulanmasına izin verilen durumlarda dahi, yükümlülerin hangi durumda bu tedbiri uygulamaktan vazgeçerek şüpheli işlem bildirimi (ŞİB) yapması zorunludur?

- A) İşlemin elektronik ortamda gerçekleştirilmesi durumunda zorunludur.
- B) Müşterinin kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olması durumunda zorunludur.
- C) Risk temelli yaklaşım çerçevesinde düşük riskli kabul edilen işlemlerin tekrarlanması durumunda zorunludur.
- D) Yabancı finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde zorunludur.
- E) Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda zorunludur.

SORU-123- Dondurulmasına karar verilen malvarlığı ile ilgili olarak, temel mülkiyet ve yönetim durumu nasıldır?

- A) Mülkiyeti tamamen Hazineye geçer ve yönetimi MASAK tarafından yapılır.
- B) Mülkiyeti askıya alınır ve yönetimi kayyum atanarak gerçekleştirilir.
- C) Mülkiyeti ilgili gerçek veya tüzel kişide kalır, ancak yönetimi ilgili kamu kurumu tarafından yapılır.
- D) Mülkiyeti ilgili gerçek veya tüzel kişide kalmakta olup, yönetimi Başkanlığın izniyle gerçekleştirilir.
- E) Hem mülkiyeti hem de yönetimi dondurma kararı kaldırılana kadar tamamen dondurulur.

SORU-124- Malvarlığı dondurma kararı bildirilen ve nezdinde malvarlığı bulunduran ya da malvarlığı kaydı tutan kişi, kurum ve kuruluşlar (uygulayıcılar), dondurma işlemine ilişkin bilgileri Başkanlığa bildirme süresi ne kadardır?

- A) Resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben üç iş günü içinde bildirilir.
- B) Resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben otuz gün içinde bildirilir.
- C) Resmi talebin Resmî Gazete'de yayımlandığı tarihten itibaren üç gün içinde bildirilir.
- D) Resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben yedi gün içinde bildirilir.
- E) Dondurma kararının kaldırılması durumunda on beş gün içinde bildirilir.

SORU-125- MASAK Genel Tebliği (Sıra No: 13)'e göre, yükümlüler tarafından şüpheli bir işlemle karşılaşıldığında şüpheli işlem bildiriminde (ŞİB) bulunulması gereken işlemler için hangi parasal sınır esastır?

- A) Yönetmelikte belirtilen eşik değerin %10'unu aşan işlemlerde bildirim yapılır.
- B) 100.000 TL ve üzerindeki işlemlerde bildirim yapılır.
- C) 50.000 TL ve üzerindeki işlemlerde bildirim yapılır.
- D) Yükümlünün kendi belirleyeceği riskli eşik değerlerinde bildirim yapılır.
- E) Herhangi bir parasal sınır gözetilmeksizin bildirim yapılır.

SORU-126- Aşağıdakilerden hangisi "Şüpheli İşlem" kavramının temel unsurlarından biri değildir?

- A) İşleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine dair bir şüphenin bulunması durumu.
- B) İşleme konu malvarlığının yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair bir şüphenin bulunması durumu.
- C) İşlemin terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına dair bir şüphenin bulunması durumu.
- D) İşlemin tek seferde 500.000 TL'yi aşan nakit ödeme veya tahsilatı içermesi durumu.
- E) Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması durumu.

SORU-127- Uzaktan kimlik tespiti yöntemiyle sürekli iş ilişkisi tesisinde, müşterinin kimliğinin doğrulanması sürecinde hangi bilginin alınması zorunlu değildir?

- A) Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Kartı bilgileri
- B) Adres bilgileri
- C) Doğum tarihi ve yeri
- D) Islak İmza Örneği
- E) Kimlik doğrulama için kullanılan mobil uygulama bilgileri

SORU-128- Uyum Yönetmeliği kapsamında uyum programı kapsamında yer alan tedbirler, asgari olarak hangi sıklıkla gözden geçirilerek gerekli güncellemeler yapılır?

- A) Asgari olarak her ay gözden geçirilir ve gerekli güncellemeler yapılır.
- B) Asgari altı ayda bir gözden geçirilir ve gerekli güncellemeler yapılır.
- C) Asgari yılda bir gözden geçirilir ve gerekli güncellemeler yapılır.
- D) Asgari iki yılda bir gözden geçirilir ve gerekli güncellemeler yapılır.
- E) Yönetim kurulunun kararıyla beş yılda bir gözden geçirilir ve gerekli güncellemeler yapılır.

SORU-129- "..... halinde sürekli iş ilişkisi tesisinde uzaktan kimlik tespiti yöntemi kullanılabilir." Aşağıdakilerden hangisi uzaktan kimlik tespiti tebliğlerine göre boş bırakılan yere en uygun cümledir?

- A) "Müşterinin Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olması"
- B) "Yükümlülerin asli faaliyet alanları ile ilgili mevzuatta müşterileri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması"
- C) "Sadece bankacılık işlemleri için ve işlem tutarı eşik altında olması"
- D) "Müşterinin rızasının alınması ve internet şube hesabının olması"
- E) "Finansal olmayan belirli iş ve meslekler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin olması"

SORU-130- Uzaktan kimlik tespiti yöntemi, yüz yüze yapılan kimlik tespitinde alınması gereken bilgilerin tamamını içermeli ve bilgilerin teyidinde asgari seviyede hangi riski ihtiva edecek şekilde tasarlanmalıdır?

- A) Operasyonel risk
- B) Kredi riski
- C) Piyasa riski
- D) Likidite riski
- E) Aklama ve terörün finansmanı riski

SORU-131- Kamusal nüfuz sahibi kişilerin görevden ayrılmaları halinde, bu Tebliğde belirtilen sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanmasına görevden ayrıldıkları tarihten itibaren en az ne kadar süreyle devam edilmesi gerekir?

- A) Üç ay
- B) Altı ay
- C) İki yıl
- D) Bir yıl
- E) Üç yıl

SORU-132- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle ilgili sıkılaştırılmış tedbirleri uygulama yükümlülüğü getirilen yükümlü grupları arasında aşağıdakilerden hangisi yer almaz?

- A) Finansal kuruluşlar
- B) Finansal olmayan belirli iş ve meslekler
- C) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar
- D) Serbest bölgelerde faaliyet gösteren tüm firmalar
- E) Tebliğde adı geçen tüm yükümlüler

SORU-133- Kripto varlık hizmet sağlayıcılar (Platformlar) tarafından alınacak sıkılaştırılmış tedbirler, sürekli iş ilişkisi tesisinde hangi kurala göre uygulanır?

- A) 15.000 TL işlem sınırı gözetilerek uygulanır.
- B) 185.000 TL işlem sınırı gözetilerek uygulanır.
- C) Sadece yurt dışından gelen transferler için uygulanır.
- D) Herhangi bir işlem sınırı gözetilmeksizin uygulanır.
- E) Sadece yüksek riskli müşteriler için uygulanır.

SORU-134- Kripto varlık hizmet sağlayıcılar (Platformlar), kripto varlık transferlerinde hangi temel şartı sağlamak zorundadır?

- A) Transferin sadece banka hesabı üzerinden yapılması şartını sağlamak zorundadır.
- B) Transferin sadece yurt içindeki cüzdanlara yapılması şartını sağlamak zorundadır.
- C) Transferin, müşterinin kendi adına kayıtlı bir kripto varlık cüzdanına veya cüzdanından gerçekleştirildiğinden emin olmak şartını sağlamak zorundadır.
- D) Transfer edilen kripto varlığın değerinin 10.000 TL'yi aşmaması şartını sağlamak zorundadır.
- E) Her transfer için MASAK'a ön bildirim yapmak zorundadır.

SORU-135- Aşağıdakilerden hangisi Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin temel amacıdır?

- A) Vergi kaçakçılığının önlenmesi için ulusal stratejiler belirlemektir.
- B) Sermaye Piyasası Kanunu'na aykırı işlemleri cezalandırmaktır.
- C) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla yükümlülerin uyum programı oluşturmaları ve uyum görevlisi atamalarına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.
- D) Finansal kuruluşların uluslararası fon transfer limitlerini belirlemektir.
- E) Kripto varlık hizmet sağlayıcılarının kuruluş izinlerini düzenlemektir.

SORU-136- Uyum Yönetmeliğine göre "Ülke Riski" tanımı en doğru olarak aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması amacıyla yararlanılması ihtimalidir.
- B) Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık veya yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski ifade eder.
- C) Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski ifade eder.
- D) Müşterinin, yoğun nakit kullanımı gerektiren bir iş kolunda faaliyet göstermesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riski ifade eder.
- E) Bir ortaklığın sermayesinin veya oy hakkının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde ondan fazlasını teşkil eden payları ifade eder.

SORU-137- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında aşağıdakilerden hangisi, Uyum Programı oluşturmak zorunda olan yükümlüler arasında değildir?

- A) Sermaye piyasası aracı kurumları
- B) Sigorta ve emeklilik şirketleri
- C) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
- D) Kıymetli madenler aracı kuruluşları
- E) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar

SORU-138- Uyum Yönetmeliği kapsamında risk temelli yaklaşımla oluşturulacak olan uyum programı, aşağıdaki tedbirlerden hangisini veya hangilerini içermek zorundadır?

- A) Yalnızca iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi tedbirlerini içermelidir.
- B) Yalnızca kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması tedbirlerini içermelidir.
- C) Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması, risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması, eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi ve iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi tedbirlerini içermelidir.
- D) Dış denetim ve bağımsız uzman görüşü alınması tedbirlerini içermelidir.
- E) Kamu otoriteleri ile gizli bilgi paylaşımının yürütülmesi tedbirlerini içermelidir.

SORU-139- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında yükümlüler, uyum görevlisinin atandığı tarihten itibaren en geç ne kadar süre içinde kurum politikasını oluşturur ve yönetim kurulu tarafından onaylatır?

- A) On gün
- B) On beş gün
- C) Otuz gün
- D) Altmış gün
- E) Doksan gün

SORU-140- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında kurum politikası asgari düzeyde hangi politikaları içermelidir?

- A) Hukuk danışmanlığı, halkla ilişkiler ve insan kaynakları politikalarını içermelidir.
- B) Risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim politikalarını içermelidir.
- C) Sadece malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali risklerine yönelik kontrolleri içermelidir.
- D) Yalnızca grup içi bilgi paylaşımına ilişkin politikaları
- E) Dış kaynak kullanım politikaları ve teknolojik altyapı geliştirme planları içermelidir.

SORU-141- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde hangi risk türlerini esas alan yöntemlerin geliştirilmesini kapsar?

- A) İtibar Riski-Mali Risk-Piyasa Riski
- B) Müşteri Riski-Operasyonel Risk-Teknoloji Riski
- C) Müşteri Riski-Hizmet Riski-Ülke Riski
- D) Likidite Riski-Kredi Riski-Yoğunlaşma Riski
- E) Mevzuat Riski-Personel Riski-Teknoloji Riski

SORU-142- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik uygulanacak ilave tedbirlerden biri aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Müşteriye ait fonların kaynağı hakkında bilgi edinmeyi kesinlikle yasaklamak gerekir.
- B) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını değiştirmeden takip etmek gerekir.
- C) Yalnızca iş ilişkisinin mahiyeti hakkında bilgi edinmek gerekir.
- D) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak gerekir.
- E) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulanmadığı bir kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak gerekir.

SORU-143- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında Finansal kuruluşlar tarafından kripto varlık hizmet sağlayıcılarla iş ilişkisi tesisi kimin veya hangi makamın onayına bağlanır?

- A) Uyum görevlisinin onayına bağlıdır.
- B) İç denetim biriminin onayına bağlıdır.
- C) Hazine ve Maliye Bakanının onayına bağlıdır.
- D) Üst seviyedeki görevlinin onayına bağlıdır.
- E) Merkezi kayıt kuruluşunun onayına bağlıdır.

SORU-144- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında izleme ve kontrol faaliyetlerinin temel amacı nedir?

- A) Yükümlülerin yıllık finansal tablolarının bağımsız denetimden geçmesini sağlamaktır.
- B) Yönetim kurulu üyelerinin kişisel performanslarını ölçmektir.
- C) Yükümlülerin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.
- D) Sadece yüz yüze olmayan işlemlerin kontrolünü sağlamaktır.
- E) Personelin mesleki gelişim eğitimlerine katılıp katılmadığını denetlemektir.

SORU-145- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında uyum görevlisi olarak atanacak kişilerde aranan eğitim şartının mevzuatta yer alan tam karşılığı nedir?

- A) En az iki yıllık meslek yüksekokulu mezunu olmak.
- B) En az dört yıllık iktisadi ve idari bilimler fakültesi mezunu olmak.
- C) Türkiye'de (veya denkliği Yüksek Öğretim Kurulu'na tanınmış yurt dışında) en az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarından mezun olmak.
- D) Hukuk fakültesinden mezun olmak ve avukatlık ruhsatına sahip olmak.
- E) Herhangi bir önlisans derecesine sahip olmak.

SORU-146- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında uyum biriminde çalışacak personelin, şüpheli işlemlere konu teşkil edebilecek dahili bildirimlerin değerlendirilmesi sürecindeki yetkisi hakkında doğru olan ifade hangisidir?

- A) İşlemin şüpheli işlem olarak Başkanlığa bildirilip bildirilmemesine karar verebilir.
- B) Başkanlığa doğrudan şüpheli işlem bildiriminde bulunabilir.
- C) Dahili bildirimleri Yönetmelikler ışığında değerlendirme sürecinde görev alabilir, ancak işlemin şüpheli işlem olarak Başkanlığa bildirilip bildirilmemesine karar veremez ya da Başkanlığa doğrudan şüpheli işlem bildiriminde bulunamaz.
- D) Dahili bildirimleri Yönetim Kurulu onayı olmadan üçüncü kişilerle paylaşabilir.
- E) Uyum görevlisinin tüm yetkilerini kullanabilir.

SORU-147- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında uyum görevlisinin veya yardımcısının görevinden ayrılması halinde, yükümlü tarafından yeni atama, ayrılış tarihinden itibaren en geç ne kadar süre içinde yapılır?

- A) On gün
- B) On beş gün
- C) Otuz gün
- D) Altmış gün
- E) Doksan gün

SORU-148- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında "Nitelikli pay" tanımı aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Yönetim kuruluna üye belirleme imtiyazı vermeyen, sermayenin yüzde onundan azını teşkil eden payları ifade eder.
- B) Bir ortaklığın sermayesinin veya oy hakkının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payları ifade eder.
- C) Sadece yönetim kuruluna üye belirleme imtiyazı veren payları ifade eder.
- D) Sadece sermayenin doğrudan yüzde ondan fazlasını teşkil eden payları ifade eder.
- E) Bir ortaklığın sermayesinin en az yüzde elli birini teşkil eden payları ifade eder.

SORU-149- Aşağıdakilerden hangisi Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelikte tanımlanan "Hizmet riski"ni ifade eder?

- A) Müşterinin yoğun nakit kullanımı gerektiren bir iş kolunda faaliyet göstermesi ihtimalidir.
- B) Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkelerle iş ilişkisine girilmesi sebebiyle maruz kalınabilecek risktir.
- C) Yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere tam olarak uymamaları nedeniyle maruz kalabilecekleri mali veya itibari zarar ihtimalidir.
- D) Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risktir.
- E) Müşterinin suç gelirlerinin aklanması amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riskidir.

SORU-150- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında finansal grubun oluşumuna ilişkin koşulların gerçekleştiği tarihten itibaren, ana finansal kuruluş tarafından unvan, pay sahipliği ve kontrol durumu gibi bilgilerin Başkanlığa bildirilmesi için öngörülen süre nedir?

- A) On beş gün
- B) Otuz gün
- C) On gün
- D) Altmış gün
- E) Doksan gün

SORU-151- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında aşağıdakilerden hangisi, finansal grup oluşumu bakımından ana kuruluş olarak değerlendirilmez?

- A) Türkiye Varlık Fonu
- B) Merkezi yurt dışında bulunan bir ana kuruluş
- C) Sermayesinin çoğunluğuna sahip olan bir finansal kuruluş
- D) İmtiyazlı hisselerin elde bulundurulmasıyla kontrol gücü elde edilen kuruluşlar
- E) Yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme gücüne sahip olan kuruluşlar

SORU-152- Aşağıdakilerden hangisi Uyum Programı oluşturacak yükümlüler arasında sayılmıştır?

- A) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
- B) Kalkınma ve yatırım bankaları
- C) Münhasıran ödeme emri başlatma hizmeti sağlayan ödeme kuruluşları
- D) Kıymetli madenler aracı kuruluşları
- E) Münhasıran fatura ödemelerine aracılık hizmeti sağlayan ödeme kuruluşları

SORU-153- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında merkezi Türkiye'de bulunan yükümlünün yurt dışındaki bağlı birimleri, uyum programı kapsamındaki tedbirleri uygulamasına ilgili ülke mevzuatının izin vermemesi halinde durum kime bildirilir ve ne yapılır?

- A) Durum Bakanlığa bildirilir ve ek personel atanır.
- B) Durum Başkanlığa bildirilir ve ilave tedbirler alınır.
- C) Durum sadece Yönetim Kuruluna bildirilir ve yurt dışı faaliyet durdurulur.
- D) Durum denetim elemanlarına bildirilir ve yıllık denetim süresi kısaltılır.
- E) Durum ilgili ülke otoritelerine bildirilir ve Yönetmelik hükümleri otomatik olarak askıya alınır.

SORU-154- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik kapsamında "aktarmalı muhabir hesap" tanımı aşağıdakilerden hangisini ifade eder?

- A) Yabancı finansal kuruluşun yurt içinde açtığı ve sadece elektronik transfer için kullanılan hesap türüdür.
- B) Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluşun yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluşa açtığı hesaplardır.
- C) Riskli ülkelerdeki finansal kuruluşların Türkiye'deki muhabir hesaplarıdır.
- D) Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluşa açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine çek yazma imkânı da tanıyan hesap türünü ifade eder.
- E) Sadece menkul kıymet transferleri için kullanılan, çek imkânı sunmayan hesaplardır.

SORU-155- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik kapsamında "gerçek faydalanıcı" tanımı tam olarak aşağıdakilerden hangisinde yer almaktadır?

- A) Tüzel kişiliği temsil ve ilzama yetkili kişilerdir.
- B) Yükümlü nezdinde vekâleten işlem yapan kişilerdir.
- C) Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişilerdir.
- D) Tüm finansal işlemlerde imzası bulunan en az %5 hisseye sahip gerçek kişi ortaktır.
- E) Sadece tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde işlem yapan kişilerdir.

SORU-156- 6415 Sayılı Kanun'un 3. maddesine göre terörizmin finansmanı kapsamında yasak olan fon sağlama veya toplama fiillerine, aşağıdaki uluslararası sözleşmelerden hangisi gösterilmemiştir?

- A) Uçakların Kanun Dışı Yollarla Ele Geçirilmesinin Önlenmesi Hakkında Sözleşme
- B) Nükleer Maddelerin Fiziksel Korunması Hakkında Sözleşme
- C) Denizde Seyir Güvenliğine Karşı Yasadışı Eylemlerin Önlenmesine Dair Sözleşme
- D) Terörist Bombalamalarının Önlenmesine İlişkin Uluslararası Sözleşme
- E) Silah Ticaretinin Düzenlenmesine İlişkin Uluslararası Sözleşme

SORU-157- 6415 Sayılı Kanun'un 4. maddesine göre, terörizmin finansmanı suçunu işleyen kişi hakkında, fiil daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde öngörülen ceza aşağıdakilerden hangisidir?

- A) Bir yıldan üç yıla kadar hapis cezası
- B) İki yıldan beş yıla kadar hapis cezası
- C) Üç yıldan yedi yıla kadar hapis cezası
- D) Yedi yıldan on dört yıla kadar hapis cezası
- E) Beş yıldan on yıla kadar hapis cezası

SORU-158- 6415 Sayılı Kanun kapsamında terörizmin finansmanı suçunun, örgütü kuran veya yöneten ya da örgüt üyesi tarafından gerçekleştirilmesi halinde verilecek ceza ne oranda artırılır?

- A) Dörtte birine kadar
- B) Üçte birine kadar
- C) Yarıısı oranında
- D) İki katı kadar
- E) Bir katı kadar

SORU-159- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından Türkiye'de bulunan malvarlığının dondurulması kararı MASAK tarafından hangi sürede hangi makamın onayına sunulur?

- A) 24 saat içerisinde Cumhurbaşkanının onayına sunulur.
- B) 48 saat içerisinde Cumhuriyet Savcılığının onayına sunulur.
- C) 48 saat içerisinde Ankara Ağır Ceza Mahkemesinin onayına sunulur.
- D) 24 saat içerisinde Cumhuriyet Savcılığının onayına sunulur.
- E) 24 saat içerisinde Ankara Ağır Ceza Mahkemesinin onayına sunulur.

SORU-160- 6415 Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında malvarlığının dondurulmasına ilişkin mali araştırma görevi hangi kurum tarafından yerine getirilir?

- A) Hazine ve Maliye Bakanlığı
- B) Başkanlık (MASAK)
- C) Adalet Bakanlığı
- D) İçişleri Bakanlığı
- E) Millî İstihbarat Teşkilatı Müsteşarlığı

SORU-161- 6415 Sayılı Kanunun 9. maddesine göre Malvarlığının Dondurulmasını Değerlendirme Komisyonunun karar verebilmesi için katılanların en az kaçının oyu gereklidir?

- A) En az üçünün oyu gereklidir.
- B) En az dördünün oyu gereklidir.
- C) En az beşinin oyu gereklidir.
- D) En az altısının oyu gereklidir.
- E) En az dokuzunun oyu gereklidir.

SORU-162- 6415 sayılı Kanun kapsamında dondurulan malvarlığından yapılması gereken ödemeler için aşağıdaki ifadelerden hangisi doğrudur?

- A) Ticari yatırımlar kapsamında dondurulan malvarlığından yapılan ödemeler Başkanlık'tan (MASAK) izin almaksızın yapılabilir.
- B) Bağış ve yardımlar kapsamında dondurulan malvarlığından yapılan ödemeler Başkanlık'tan (MASAK) izin almaksızın yapılabilir.
- C) Okul ödemeleri kapsamında dondurulan malvarlığından yapılan ödemeler Başkanlık'tan (MASAK) izin almaksızın yapılabilir.
- D) Vergi, resim, harç, kira, sosyal güvenlik primi gibi kamu kurumu veya kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlara yapılacak her türlü zorunlu ödemeler Başkanlık'tan (MASAK) izin almaksızın yapılabilir. Ancak Başkanlık gerek görmesi hâlinde bu işlemleri de izne tabi tutabilir.
- E) Vergi, resim, harç, kira, sosyal güvenlik primi gibi kamu kurumu veya kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlara yapılacak her türlü zorunlu ödemeler Başkanlık'tan (MASAK) izin almaksızın yapılabilir. Başkanlık mevzuat gereği bu işlemleri izne tabi tutamaz.

SORU-163- Aşağıdakilerden hangisi, Kanunda tanımlanan "Malvarlığının dondurulması" eylemini en doğru şekilde açıklamaktadır?

- A) Sadece malvarlığının devir ve temlik edilmesinin yasaklanmasıdır.
- B) Malvarlığının sadece transferinin engellenmesidir.
- C) Malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin sadece kısıtlanmasıdır.
- D) Malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması suretiyle, malvarlığının ortadan kaldırılması, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarruflı işlemlerin önlenmesidir.
- E) Malvarlığının tamamen kamuya geçirilmesidir.

SORU-164- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunda terörizmin finansmanı kapsamında fon sağlanması veya toplanması yasak fiiller maddeler halinde sayılmıştır. Aşağıdakilerden hangisi ilgili kanun kapsamında sayılan fiillerden biri değildir?

- A) Bir halkı korkutmak veya sindirmek amacıyla kasten öldürme veya ağır yaralama fiilleri.
- B) 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu kapsamında terör suçu olarak kabul edilen fiiller.
- C) Rehine Alınmasına Karşı Uluslararası Sözleşmede yasaklanan ve suç olarak düzenlenen fiiller.
- D) Terörist Bombalamalarının Önlenmesine İlişkin Uluslararası Sözleşmede yasaklanan ve suç olarak düzenlenen fiiller.
- E) Uyuşturucu veya uyarıcı madde imal ve ticareti suçu.

SORU-165-"Terörizmin finansmanı suçunun yabancı bir devlet veya uluslararası bir kuruluş aleyhine işlenmesi halinde, soruşturma ve kovuşturma” Boş bırakılan yere hangisinin gelmesi uygundur?

- A) “yapılması Dışişleri Bakanının talebine bağlıdır.”
- B) “yapılması Adalet Bakanının talebine talebine bağlıdır.”
- C) “yapılması MASAK’ın iznine bağlıdır.”
- D) “re’sen yapılır.”
- E) “yapılması İçişleri Bakanının iznine bağlıdır.”

SORU-166- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kararlarıyla listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonların malvarlığının dondurulması kararları ve bu listelerden çıkarılanlara ilişkin kararların uygulanmasına yönelik karar kim tarafından verilir?

- A) Adalet Bakanı
- B) Değerlendirme Komisyonu
- C) Dışişleri Bakanı
- D) Cumhurbaşkanı
- E) Hazine ve Maliye Bakanı

SORU-167- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin listelenen kişi/kuruluşlarla ilgili malvarlığının dondurulması kararları Resmî Gazete’de yayımlandıktan sonra uygulanma süreci nasıldır?

- A) Yayımlandığı tarihten itibaren otuz gün sonra uygulanır.
- B) Yayımlandığı tarihten itibaren yedi gün içinde uygulanır.
- C) Yayımlanır ve gecikmeksizin uygulanır.
- D) Uygulanması ilgili kişi/kurumların talebine bağlıdır.
- E) Uygulanması için ayrıca bir mahkeme kararı gerekir.

SORU-168- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik kapsamında müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına hangi makam izin verebilir?

- A) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK)
- B) Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)
- C) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)
- D) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
- E) Hazine ve Maliye Bakanlığı

SORU-169- Tedbirler Yönetmeliği kapsamında yurt dışında yerleşik bir finansal kuruluşun müşteri olması durumunda basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için yabancı finansal kuruluş hangi şartı sağlamalıdır?

- A) Türkiye’deki bir finansal kuruluş ile ortaklık kurmuş olması şarttır.
- B) Sadece Avrupa Birliği üyesi bir ülkede yerleşik olmalıdır.
- C) Sermayesinin en az %51’i kamuya ait olmalıdır.
- D) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi bir ülkede yerleşik olması gerekir.
- E) Borsa İstanbul A.Ş.’ye kote edilmiş olmalıdır.

SORU-170- 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin yetki durumları hangi bilgi/belge üzerinden teyit edilir?

- A) Ticaret Sicil Gazetesi üzerinden teyit edilir.
- B) Kurumun faaliyet belgesi üzerinden teyit edilir.
- C) Kurumdan alınacak yazı üzerinden teyit edilir.
- D) Vergi levhası üzerinden teyit edilir.
- E) Mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

SORU-171- Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde kimlik tespiti, ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin hangi bilgileri alınarak yapılır?

- A) T.C. kimlik numarası ve doğum tarihi bilgisi alınarak yapılır.
- B) İşyeri adresi ve telefon numarası bilgisi alınarak yapılır.
- C) Yalnızca ad ve soyadı bilgisi alınarak yapılır.
- D) Ad ve soyadı ile imza örneği alınarak yapılır.
- E) Son üç aya ait adına düzenlenmiş fatura bilgisi alınarak yapılır.

SORU-172- 5549 sayılı kanun kapsamında yükümlüler, taraf oldukları veya aracılık ettikleri işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları hangi yükümlülük kapsamında Başkanlığa bildirmek zorundadırlar?

- A) Şüpheli işlem bildirimi
- B) Bilgi ve belge verme
- C) Müşterinin tanınması
- D) Devamlı bilgi verme
- E) Elektronik tebligat

SORU-173- 5549 sayılı Kanun kapsamında hâkimin onayı olmaksızın yapılan elkoyma işleminde, hâkim en geç hangi süre içinde onaylanıp onaylanmamasına karar verir?

- A) Beş iş günü
- B) Yedi iş günü
- C) Yirmi dört saat
- D) Kırk sekiz saat
- E) Otuz gün

SORU-174- 5549 sayılı kanun kapsamında elektronik tebligata ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmediği tespit edilen kişi, kurum veya kuruluşlara Başkanlık tarafından her bir tespit için ne kadar idari para cezası uygulanır?

- A) On bin Türk lirası idari para cezası uygulanır.
- B) Yirmi bin Türk lirası idari para cezası uygulanır.
- C) Kırk bin Türk lirası idari para cezası uygulanır.
- D) Elli bin Türk lirası idari para cezası uygulanır.
- E) Altmış bin Türk lirası idari para cezası uygulanır.

SORU-175- Gümrük idaresince, açıklamada bulunmayan yolculara taşıdıkları değer, tutar konusunda gerçeğe aykırı açıklamada bulunan yolculara ise taşıdıkları değer ile açıkladıkları değer arasındaki farkın onda biri kadar idari para cezası kesilir. Bu fıkra hükmü, kaç Türk Lirasına (TL) kadar olan farklar için uygulanmaz?

- A) Bin Türk Lirasına kadar olan farklar için uygulanmaz.
- B) Binbeşyüz Türk Lirasına kadar olan farklar için uygulanmaz.
- C) İki bin Türk Lirasına kadar olan farklar için uygulanmaz.
- D) Beş bin Türk Lirasına kadar olan farklar için uygulanmaz.
- E) On bin Türk Lirasına kadar olan farklar için uygulanmaz.

SORU-176- FATF'nin, mali kurumlar için müşterinin kimliğini tespit etme ve teyit etme zorunluluğunu getiren temel ilke nedir?

- A) Bilgi Gizliliği İlkesi
- B) Risk Dağıtım İlkesi
- C) Müşterini Tanı İlkesi
- D) İşlem Şeffaflığı İlkesi
- E) Uluslararası İşbirliği İlkesi

SORU-177- Türkiye, FATF'ye hangi yıl üye olmuştur?

- A) 1989
- B) 2001
- C) 1991
- D) 2007
- E) 1995

SORU-178— 5549 sayılı Kanun gereğince yükümlülerin nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan işlemlere konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine dair şüphe durumunda bu işlemlerin Başkanlığa bildirilmesi için hangi kriter gözetilir?

- A) 50.000 TL ve üzeri işlemler bildirilmelidir.
- B) Herhangi bir parasal sınır gözetilmeksizin bildirilir.
- C) Sadece yabancı para cinsinden işlemlerde parasal sınır gözetilmez.
- D) Sadece tek bir işlemi aşan çoklu işlemlerde parasal sınır gözetilmez.
- E) Kanuni temsilcinin takdirine bağlıdır.

SORU-179- Şüpheli İşlem Bildirim Formu'nun (B) Bildirime İlişkin Bilgiler bölümünde, aynı şüpheli eyleme ilişkin birden fazla sayıda ek bildirim gönderilecek ise her bir bildirimde önceki bildirime ait referans numarası nasıl belirtilmelidir?

- A) Ek bildirim, bir önceki ek bildirimin referans numarasını belirtmelidir. (zincirleme referans ağı oluşturulmalıdır.)
- B) Ek bildirim, sadece en son gönderilen bildirim referans numarasını belirtmelidir.
- C) Her bir ek bildirimde, ilk gönderilen şüpheli işlem bildirimine ait referans numarası belirtilmelidir. (zincirleme referans ağı oluşturulmamalıdır.)
- D) Referans numarası ek bildirimlerde zorunlu değildir.
- E) Sadece "Ek" seçeneği işaretlenmesi yeterlidir.

SORU-180- Birden fazla sayıda gerçekleşmiş işlemten şüphe duyulması hâlinde, ŞİB Formu'nun (E) Şüpheli İşlem Bilgileri bölümünde raporlama nasıl yapılmalıdır?

- A) Her işlem tek tek ayrı bir (E) bölümünde raporlanmalıdır.
- B) Her bir işleme ait toplam tutar günlük olarak raporlanmalıdır.
- C) Belli bir tarih aralığında gerçekleştirilen işlemlere dair toplam tutar tarih aralığı belirtmek sureti ile tek bir seferde çoklu işlem şeklinde raporlanmalıdır.
- D) Sadece en yüksek tutarlı işlem raporlanır.
- E) Sadece ilk ve son işlem raporlanır.

SORU-181- Şüpheli İşlem Bildirim Formu'nun (E) Şüpheli İşlem Bilgileri bölümünde, işleme/ transfere konu varlığın adı (Varlık Adı) yazılırken hangi detaylara yer verilmelidir?

- A) Sadece varlığın kısaltması olmalıdır. (Örn: (BTC), (TRY))
- B) Sadece varlığın tam ismi olmalıdır. (Örn: Bitcoin; Türk Lirası)
- C) Tam ismi ve kısaltılması olmalıdır. (Örn: Bitcoin (BTC); Türk Lirası (TRY))
- D) Yalnızca Türk Lirası cinsinden karşılığı olmalıdır. (Türk Lirası (TRY))
- E) Varlık adı alanı kripto varlıklar için zorunlu olmayıp diğer tüm varlık isimlerinin tam isimleri olmalıdır.

SORU-182- Şüpheli işlem bildirimini işlemin ertelenmesi talebi ile Başkanlığa gönderen yükümlü, işlem hakkında Bakan tarafından verilecek karar Başkanlıkça kendisine tebliğ edilinceye kadar hangi eylemi gerçekleştirmelidir?

- A) İşlemi derhal gerçekleştirmelidir.
- B) Yönetim kurulu karar verirse işlem gerçekleştirilmelidir.
- C) İşlemi gerçekleştirmekten imtina etmelidir.
- D) İşlem hakkında ek araştırma yapılmalı, olumsuzluk yoksa işlem hakkında karar verilmelidir.
- E) Karar tebliğ edilmezse 7 gün sonra işlemi yapabilir.

SORU-183- Elektronik ortamda ŞİB iletebilmek için kendisine şifre verilen kişinin değişmesi hâlinde, yükümlü tarafından hangi usulün izlenmesi zorunludur?

- A) Değişiklik e-posta ile MASAK'a bildirilir.
- B) Yeni kişi sistemden şifresini günceller.
- C) Sözlü beyan ile bildirim yeterlidir.
- D) 15 gün içinde yeni kişinin bilgileri sisteme girilir.
- E) "Elektronik Ortamda Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu" yeniden düzenlenerek ıslak imzalı olarak Başkanlığa gönderilir.

SORU-184- Aşağıdakilerden hangisi, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yönetmeliği'nin amaç ve kapsamı içinde yer almaz?

- A) Finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri tarafından yeni müşteri kazanımında uzaktan kimlik tespiti yöntemlerini düzenlemek.
- B) Müşteri kimliğinin tespitini müteakip sunulacak hizmetlere yönelik sözleşme ilişkisinin kurulmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemek.
- C) Uzaktan kimlik tespiti yönteminin 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun yükümlülükleri saklı kalmak kaydıyla uygulanacağını belirtmek.
- D) Halihazırda müşteri olan kişilerin mevcut hizmetlerinin uzaktan kimlik tespiti ile güncellenmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemek.
- E) Yazılı şeklin yerine geçecek şekilde ya da mesafeli olarak sözleşme ilişkisinin kurulmasına yönelik usul ve esasları belirlemek.

SORU-185- Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında, müşteri temsilcisi ile kişi arasındaki görsel-işitsel iletişimin bütünlüğünün ve gizliliğinin sağlanması amacıyla hangi tür iletişim gerçekleştirilmelidir?

- A) İnternet Protokolü (IP) üzerinden iletişim
- B) Düşük hızlı iletişim
- C) Uçtan uca güvenli iletişim
- D) Kısa menzilli kablosuz teknoloji (Yakın alan iletişimi)
- E) SMS OTP ile doğrulanan iletişim

SORU-186- Uzaktan kimlik tespiti yönetmeliklerinde görüntü kalitesinin önemi, sunulan belgeyi beyaz ışık altında görsel olarak doğrulayabilmeye ek olarak hangi amaç için güvenlik öğelerinin incelenmesine olanak tanınmalıdır?

- A) Kişinin MERSİS kayıtlarını sorgulayabilmeye olanak tanınmalıdır.
- B) Kimlik belgesinde yer alan ıslak imzanın doğruluğunu teyit edebilmeye olanak tanınmalıdır.
- C) Sunulan belgenin yıpranmamış ya da tahrif edilmemiş olduğunu kontrol edebilmeye olanak tanınmalıdır.
- D) Kimlik Paylaşımı Sistemi (KPS) üzerinden otomatik sorgulama yapabilmeye olanak tanınmalıdır.
- E) Yakın alan iletişimi (NFC) kurarak yonga bilgilerini çekebilmeye olanak tanınmalıdır.

SORU-187- Tedbirler yönetmeliği uyarınca küçükler ve kısıtlılar adına yapılan işlemlerde, mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi hangi belge üzerinden teyit edilir?

- A) Nüfus Cüzdanı aslı
- B) İlgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti
- C) Noter onaylı vekâletname
- D) Yazılı talimat
- E) İmza sirküleri

SORU-188- Tedbirler yönetmeliği uyarınca kimlik tespiti ne zaman tamamlanmalıdır?

- A) İş ilişkisi tesis edildikten veya işlem gerçekleştirildikten sonraki 10 iş günü içinde tamamlanır.
- B) İş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.
- C) İlk şüpheli işlem bildirimi yapıldığında tamamlanır.
- D) Müşteri tarafından ilk malvarlığı beyanı yapıldığında tamamlanır.
- E) İlk elektronik transfer işlemi sırasında tamamlanır.

SORU-189- Aşağıdakilerden hangisi, Tedbirler Yönetmeliğine göre "Özel dikkat gerektiren işlemler" arasında sayılmıştır?

- A) Sürekli iş ilişkisi tesis edilen işlemler.
- B) 185.000 TL'nin altındaki işlemler.
- C) Türkiye'de yerleşik tüzel kişilerle yapılan işlemler.
- D) Türk uyruklu gerçek kişilerle yapılan işlemler.
- E) Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemler.

SORU-190- Türkiye'de Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Stratejisi (2021-2025) kapsamında aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadelede ön plana çıkan ve "güvenlik tedbiri" niteliğindeki bastırıcı tedbirler hangileridir?

- A) İyi yönetim ve saydamlık uygulamaları
- B) Farkındalık artırıcı çalışmalar
- C) El koyma ve müsadere
- D) Şüpheli işlem bildirimi mekanizmaları
- E) Önleyici kolluk faaliyetleri

SORU-191- Mali Eylem Görev Gücü (FATF) standartlarında ülkelerin koordineli bir şekilde çalışması beklenen merciler arasında aşağıdakilerden hangisi sayılmamıştır?

- A) Adli merciler
- B) Kolluk birimleri
- C) İstihbarat kurumları
- D) Düzenleme ve denetleme fonksiyonunu haiz kurumlar
- E) Sivil toplum kuruluşları

SORU-192- Türkiye'de Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Stratejisi (2021-2025) kapsamında Ulusal Risk Değerlendirmesinin güncellenmesi için kurulması öngörülen çalışma grupları hangileridir?

- A) Adli ve İdari Süreçler Çalışma Grubu
- B) Soruşturma ve Kovuşturma Çalışma Grubu
- C) Tehdit ve Kırılganlık Çalışma Grupları
- D) Müsadere ve Elkoyma Çalışma Grubu
- E) Yaptırımlar ve Takip Çalışma Grubu

SORU-193- Aklama ve terörizmin finansmanı soruşturmalarında uygun soruşturma tekniklerinin (gizli soruşturmacı, kontrollü teslimat) ve el koyma tedbirinin daha etkili alınabilmesi amacıyla düzenlemeler getiren mevzuat hangisidir?

- A) 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu
- B) 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- C) 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- D) 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- E) 2021/16 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi

SORU-194- Tehdit Çalışma Grubu hangi kurum temsilcisinin koordinatörlüğünde oluşturulacaktır?

- A) Adalet Bakanlığı
- B) İçişleri Bakanlığı
- C) Ticaret Bakanlığı
- D) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK)
- E) Cumhurbaşkanlığı İdari İşler Başkanlığı

SORU-195- Gümrüklerdeki nakit kontrollerinin risk temelli yaklaşım çerçevesinde önceliklendirilmesi ve nakit kontrolleri bu doğrultuda önceliklendirilerek nakit açıklama tutanaklarının ve nakit yakalamalarının etkinliğinin iyileştirilmesi hangi kurumun sorumluluğundadır?

- A) MASAK
- B) İçişleri Bakanlığı
- C) Hazine ve Maliye Bakanlığı
- D) Ticaret Bakanlığı (Gümrükler Muhafaza Genel Müdürlüğü)
- E) Adalet Bakanlığı

SORU-196- 7262 sayılı Kanunda;

- 1) BMGK kararlarının kapsamına bağlı olarak;
- a) Bu kararlarda yer alan kişi veya kuruluşlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına “.....” yasaktır.

Boş bırakılan yere gelmesi gereken en uygun ibare hangisidir?

- A) “Her türlü fonun Türkiye’de toplanması”
- B) “Her türlü fon toplanması veya sağlanması ya da bunların Türkiye’de iş ortaklığına ya da başkaca iş ilişkilerine girmesi”
- C) “Her türlü fonun Türkiye’de toplanması veya sağlanması ya da bunların Türkiye’de iş ortaklığına ya da başkaca iş ilişkilerine girmesi”
- D) “Her türlü fonun toplanması”
- E) “Her türlü fon toplanması veya sağlanması”

SORU-197- 7262 sayılı Kanun kapsamında Denetim ve İş Birliği Komisyonunun sekretarya hizmetleri hangi kurum tarafından yürütülür?

- A) Dışişleri Bakanlığı
- B) İçişleri Bakanlığı
- C) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
- D) Hazine ve Maliye Bakanlığı
- E) Milli İstihbarat Teşkilatı Başkanlığı

SORU-198- 7262 sayılı Kanun kapsamında Denetim ve İş Birliği Komisyonu, yasak işlem ve faaliyetlerin gerçekleştirildiği hususunda makul sebeplerin varlığına istinaden kişi ve kuruluşlar ile deniz ulaşım araçlarının BMGK listelerine eklenmesine ilişkin hangi makama öneride bulunur?

- A) İçişleri Bakanına
- B) Dışişleri Bakanına
- C) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanına
- D) Cumhurbaşkanı
- E) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyine

SORU-199- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar ile Komisyonun çalışma usul ve esasları hangi kurumlar tarafından müştereken hazırlanacak yönetmelikle düzenlenir?

- A) Adalet Bakanlığı, Dışişleri Bakanlığı, İçişleri Bakanlığı ve Ticaret Bakanlığı.
- B) Adalet Bakanlığı, Dışişleri Bakanlığı, Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı, İçişleri Bakanlığı ve Ticaret Bakanlığı.
- C) İçişleri Bakanlığı, Milli Savunma Bakanlığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı.
- D) Cumhurbaşkanlığı, Dışişleri Bakanlığı ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı.
- E) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanlığı.

I. İletişimin tespiti, dinlenmesi ve kayda alınması

II. Şirket yönetimi için kayyım tayini

III. Gizli soruşturmacı görevlendirilmesi

IV. Teknik araçlarla izleme tedbirleri

V. Kontrollü teslimat tedbiri

SORU-200- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında terörizmin finansmanı suçu (Madde 4) kapsamında hangi tedbirler uygulanabilir?

- A) Yalnız III.
- B) I ve II.
- C) I, II, III.
- D) I, II, III, V.
- E) Hepsisi

-CEVAP ANAHTARI-

1	A		11	C		21	C		31	C		41	C
2	D		12	B		22	B		32	C		42	C
3	C		13	A		23	E		33	C		43	B
4	C		14	C		24	C		34	E		44	B
5	C		15	C		25	A		35	C		45	C
6	B		16	C		26	C		36	D		46	B
7	D		17	B		27	A		37	B		47	C
8	D		18	B		28	C		38	C		48	C
9	B		19	A		29	C		39	B		49	C
10	B		20	D		30	B		40	B		50	C

51	D		61	C		71	E		81	A		91	A
52	C		62	B		72	D		82	D		92	D
53	C		63	B		73	B		83	B		93	D
54	C		64	D		74	C		84	E		94	E
55	C		65	C		75	B		85	B		95	B
56	A		66	C		76	B		86	E		96	C
57	C		67	E		77	C		87	C		97	C
58	B		68	D		78	E		88	E		98	C
59	C		69	C		79	B		89	B		99	E
60	C		70	C		80	C		90	E		100	B

-CEVAP ANAHTARI-

101	D		111	C		121	E		131	D		141	C
102	B		112	D		122	E		132	D		142	D
103	E		113	C		123	D		133	D		143	D
104	C		114	B		124	B		134	C		144	C
105	A		115	C		125	E		135	C		145	C
106	B		116	C		126	D		136	C		146	C
107	C		117	C		127	D		137	C		147	A
108	D		118	D		128	D		138	C		148	B
109	B		119	C		129	B		139	C		149	D
110	D		120	C		130	E		140	B		150	C

151	A		161	C		171	D		181	C		191	E
152	D		162	D		172	D		182	C		192	C
153	B		163	D		173	C		183	E		193	C
154	D		164	E		174	C		184	D		194	D
155	C		165	B		175	B		185	C		195	D
156	E		166	D		176	C		186	C		196	B
157	E		167	C		177	B		187	B		197	C
158	B		168	E		178	B		188	B		198	D
159	C		169	D		179	C		189	E		199	B
160	B		170	E		180	C		190	C		200	E

KAYNAKÇA

- Ş• 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Ş• 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Ş• 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Ş• Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Ş• Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- Ş• Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik
- Ş• Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik
- Ş• <https://masak.hmb.gov.tr/mali-eylem-gorev-gucu>
- Ş• <https://vergiusul.com/masak/>

BAŞARILAR DİLERİM.

www.vergiusul.com