



KIYMETLİ MADENLER BORSASI ARACI
KURULUŞLARI
İÇİN
KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN ESASLAR



Ankara, 2009

1. İLGİLİ MEVZUAT



İlgili kanun, yönetmelik ve tebliğlere www.masak.gov.tr adresinden ulaşabilirsiniz.

- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- MASAK Genel Tebliği Sıra No. 5
- MASAK Genel Tebliği Sıra No. 7

09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı R.G.'de yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik"e göre;

kıymetli madenler aracı kuruluşları, yükümlü olarak sayılmış ve bu kuruluşlara müşterinin tanınması ilkesi kapsamında "kimlik tespit yükümlülüğü" getirilmiştir.

Kimlik tespit yükümlülüğünüz aşağıda ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

2. KİMLİK TESPİTİ

KİMLİK TESPİTİNİ GEREKTİREN İŞLEMLER



- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,¹
- İşlem tutarı veya birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı **yirmibin TL (20.000 TL) veya üzerinde** olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini² gerektiren durumlarda **tutar gözetmeksizin**,

¹ Sürekli iş ilişkisi; yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması ve kredi verilmesi gibi hizmetler nedeniyle kurulan ve niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini ifade eder.

- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda **tutar gözetmeksizin**, işlemi yapmadan önce işlem yapan müşterilerinizin (bu müşterilerin başkası adına işlem yapmaları durumunda ise adına işlem yapılan şahısların da) kimlik bilgilerini alınız ve bu bilgileri geçerli belgeler üzerinden teyit ediniz.

GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Müşterinin gerçek kişi olması durumunda bu kişinin;

- Adı, soyadı,
 - Doğum yeri ve tarihi,
 - Anne ve baba adı,
 - Uyruğu,
 - T.C. vatandaşları için T.C. kimlik numarası,
 - Kimlik belgesinin türü ve numarası,
 - Adresi ve imza örneği,
 - Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile
 - İş ve meslek bilgilerini
- alınız.

Kimliğe ilişkin bilgilerin teyidi

Gerçek kişilerin kimliğine ilişkin bilgilerinin doğruluğunu;

T.C. vatandaşları için:

- T.C. nüfus cüzdanı,
- T.C. sürücü belgesi **veya**
- Pasaport

T.C. vatandaşı olmayanlar için:

- Pasaport,
- İkamet tezkeresi **veya**
- Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi

üzerinden teyit ediniz.

Yukarıda anılan kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisini veya elektronik görüntüsünü alabilir veya yalnızca kimliğe ilişkin bilgileri kaydedebilirsiniz.

² Şüpheli işlem bildiri konusunda ayrıntılı bilgi için bkz. www.masak.gov.tr

GERÇEK KİŞİLERİN ADRES BİLGİSİNİN TEYİDİ

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde beyan edilen adresin doğruluğu sürekli iş ilişkisi tesisi ile sınırlı olup adres bilgisi, yerleşim yeri belgesi veya ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz ve 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 MASAK tarafından uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

ADRES VE İLETİŞİM BİLGİLERİNİN TEYİDİNDE SÜRE

Sürekli iş ilişkisi kapsamında beyan edilen adres ve iletişim bilgilerinin teyidi işlem tesisinden itibaren en geç 10 iş günü içinde yapılır. 01.04.2008 ile 30.06.2008 tarihleri arasında yapılan işlemlere ait adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi 31.12.2008 tarihine kadar tamamlanır. 01.04.2008 tarihinden önce taşınmaz alım satımı, şirket, vakıf ve dernek kurulması, idaresi ve devredilmesi faaliyetlerinden birine başlanması ve bu faaliyetlere söz konusu tarih itibarıyla devam edilmesi durumunda müşterinin adres ve iletişim bilgisi 01.06.2009 tarihine kadar teyit edilebilecektir.

Telefon ve faks numarası ile e-posta adreslerinin teyidi bu araçlar kullanılarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Müşterinin ticaret siciline kayıtlı bir tüzel kişi (kollektif şirket, adi ve sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler, limited, anonim ve kooperatif şirketler ile ticaret siciline kayıtlı diğer ticari işletmeler) olması durumunda;

Tüzel kişinin;

- Unvanı,
- Ticaret sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresini

Tüzel kişiliği temsile yetkili gerçek kişinin;

- Adı,

- Soyadı,
- Doğum yeri ve tarihi,
- Anne ve baba adı,
- Uyuğu,
- T.C. vatandaşları için T.C. kimlik numarası,
- Kimlik belgesinin türü ve numarası ve
- İmza örneğini

alınır.

Kimliğe ilişkin bilgilerin teyidi

Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidini ticaret siciline tescile dair belgeler üzerinden, vergi kimlik numarasının teyidini ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapınız.

Tüzel kişiliği temsile yetkili gerçek kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğunu gerçek kişiler için aranan kimlik belgeleri, temsil yetkisini ise tescile dair belgeler üzerinden yapınız.

Yukarıda anılan kişi veya teşekkülleri temsile yetkili gerçek kişinin kimlik bilgilerini de alınır ve bu bilgileri, gerçek kişiler için aranan kimlik belgeleri üzerinden, yetki durumlarını ise yetki belgeleri üzerinden teyit ediniz.

YURTDIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespitinde; 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 örneklerinin noter onaylı Türkçe tercümeleri esas alınır.

BAŞKASI ADINA YAPILAN İŞLEMLERDE KİMLİK TESPİTİ

Gerçek Kişi Adına İşlem Yapılması



İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşterinin ve müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti Örnek 1'de gösterilen usul izlenir. Adına işlem yapılan gerçek kişinin kimlik tespitinin geçerli

kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması durumunda bu kişinin kimlik tespiti noter onaylı vekaletname üzerinden yapılır. Yetki durumu da noter onaylı vekaletname ile ortaya konur.

Daha önce usulüne uygun kimliği tespit edilmiş bir gerçek kişi adına işlem talep edilmesi halinde işlem, yazılı talimat üzerinden gerçekleştirilebilecek, ancak yazılı talimat üzerindeki imzanın doğruluğu mutlaka teyit edilecektir.

Tüzel Kişiyi Temsile Yetkili Gerçek Kişinin Yetkilendirdiği Bir Kişi Tarafından İşlem Yapılması

Tüzel kişiler adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda; tüzel kişilerin kimlik tespitinin yanında bunları temsile yetkili kimseler ile bu kimselerin yetkilendirdiği kişilerin de kimlik tespiti yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin geçerli kimlik belgeleri üzerinden yapılamadığı durumda bu belgelerdeki bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekaletname veya imza sirküleri üzerinden de yapılabilir.

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.

TÜM KİMLİK TESPİTİ İŞLEMLERİNDE;

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,
- Diğer belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

3. MÜTEAKİP İŞLEMLERDE KİMLİK TESPİTİ

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

4. TEYİDE ESAS BELGELERİN GERÇEKLİĞİNİN KONTROL EDİLMESİ

Kimlik tespiti kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyduğunuz durumda imkanların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrulayınız.

5. MUHAFAZA VE İBRAZ



5549 sayılı Kanunla getirilen yükümlülükleriniz ve işlemlerinize 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 yükümlüsünüz.

6. İŞLEMİN REDDİ VE İŞ İLİŞKİSİNİN SONA ERDİRİLMESİ

Kimlik tespiti yapamadığınız veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediğiniz durumlarda, iş ilişkisi tesis etmeyin ve sizden talep edilen işlemi gerçekleştirilmeyin.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisini sona erdirin ve yapılan veya yapılmak istenen işlemin şüpheli işlem olup olmadığı değerlendirin.

7. BAŞKASI ADINA İŞLEM YAPILDIĞININ BEYAN EDİLMESİ



Nezdinizde veya aracılığınızla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini tarafınıza yazılı olarak

bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin

güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır. MÜŞTERİLERİNİZİ UYARIN!

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI NE DEMEKTİR?



Yasadışı yollardan elde edilen kazançların kaynağının gizlenmesi ve niteliğinin değiştirilmesi suretiyle yasal görüntü kazandırılarak ekonomik sisteme sokulmasıdır.

5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282 nci maddesi gereğince alt sınırı bir yıl veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkaran veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tabi tutan kişi, iki yıldan beş yıla kadar hapis ve yirmibin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

TERÖRÜN FİNANSMANI NE DEMEKTİR?



3713 sayılı Terörle Mücadele Kanununun 8 inci maddesine göre; her kim tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek fon sağlar veya toplarsa, örgüt üyesi olarak cezalandırılır. Fon, kullanılmamış olsa

dahi, fail aynı şekilde cezalandırılır.

KENDİNİZİ VE KURUMUNUZU

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI RİSKLERİNDEN KORUYUN.

TEMİZ BİR TOPLUM VE REKABETÇİ BİR EKONOMİ İÇİN SİZ DE KATKIDA BULUNUN!

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Maliye Bakanlığı, N Blok

Dikmen Cad. 06100

Dikmen/ANKARA

Tel : +90 (312) 415 37 67

Fax : +90 (312) 415 25 35 - 415 25 36

Web Sitesi: <http://www.masak.gov.tr>

E-posta : webmaster@masak.gov.tr

E-posta : ihbar@masak.gov.tr