



LOGO

## MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIğI

BANKALAR İÇİN

SUÇ GELİRLERİNİN  
AKLANMASININ VE  
TERÖRİZMİN  
FİNANSMANININ  
ÖNLENMESİNE DAİR  
YÜKÜMLÜLÜKLERE  
İLİŞKİN TEMEL ESASLAR

HAZİRAN 2015  
ÜCRETSİZDİR

## KİMLİK TESPİTİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanmalıdır.

### Parasal sınıra tabi olmayan kimlik tespit yükümlülüğü

- Hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan **sürekli bir iş ilişkisi tesisinde**,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda,

**tutar gözetmeksizin** kimliğe ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle müşterilerin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliği tespit edilmek zorundadır.

**Sürekli iş ilişkisi tesis;** 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 ifade etmektedir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında da bilgi alınması gerekmektedir.

- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin **toplam tutarı yirmi bin TL veya üzerinde** olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı iki bin TL veya üzerinde olduğunda,

kimliğe ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle müşterilerin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi zorunludur.

## Parasal sınıra tabi olan kimlik tespit yükümlülüğü

Elektronik transfer; gönderen adına bir finansal kuruluştan (bankadan) başka bir finansal kuruluştaki (bankadaki) alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlemi ifade etmekte ve ikibin TL'lik parasal tutara tabi olup, havale, virman gibi banka özelinde yapılan işlemler yirmibin TL'lik parasal tutara tabidir.

Kimlik tespitinin, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanması gerekmektedir.

### Tüm kimlik tespiti işlemlerinde;

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas;

- kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin,
- diğer belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsünün

ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınacak yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilecektir.

## Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti Yükümlülüğü

**Kimlik tespiti amacıyla alınacak bilgiler:** Adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası (sadece TC vatandaşları için), kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği ile varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi, iş ve meslek bilgileri alınması gerekmektedir.

**Kimlik tespiti amacıyla alınan bilgilerin teyidi:** Ad, soyad, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler **Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, Türk uyruklular olmayanlar için pasaport veya ikamet belgesi** üzerinden teyit edilecektir.

### Gerçek kişilerin kimlik tespiti işlemlerinde;

Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, Türk uyruklular olmayanlar için pasaport veya ikamet belgesi geçerli belge olarak kullanılacaktır.

**Adres bilgisinin teyidi:** Sürekli iş ilişkisi tesisinde gerçek kişilerle ilgili kimlik tespiti kapsamında beyan edilen adresin doğruluğunun teyit edilmesi zorunludur. Bu kapsamda adres teyidi e-Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle (elektronik görüntüsü de alınarak) teyit edilebileceği gibi müşterin adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge de adres teyidinde kullanılabilir.

Ayrıca aşağıdaki belgelerden herhangi biriyle adresin teyit edilmesi mümkün bulunmaktadır:

- Yerleşim yeri belgesi,
- Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve son üç ay içinde düzenlenmiş faturalar (ilgili kuruma ait olduğu yükümlü tarafından teyit edilebilen elektronik faturalar dahil),
- Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen bir belge,
- Son üç aya ait bilgileri içermek şartıyla, BEDAŞ ve ASKİ gibi kamu kurumu niteliği olan kuruluşlarca ya da telefon aboneliği hizmeti veren telekomünikasyon şirketlerince tutulan ve abonelere ilişkin adres bilgilerinin yer aldığı listeler,
- Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir muteber belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü şahıs adına son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
- Ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
- Yurtlarda kalan reşit çocuklar için öğrenim gördükleri okullardan ya da kaldıkları yurtlardan alınacak adresini belirtir yazı,
- Müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge,
- Bankalar için, müşterinin beyan ettiği adreste görüldüğüne dair kredi kartı teslim tutanağı,
- Yükümlülerin müşterilerine yönelik yapmış oldukları gönderilerin beyan edilen adreste ve bizzat müşteri tarafından teslim alındığına ilişkin tutanak.

## Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti Yükümlülüğü

**Kimlik tespiti amacıyla alınacak bilgiler:** Tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi, tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarası bilgileri ile imza örneği alınacaktır.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliği Yönetmeliğe uygun olarak tespit edilmelidir.

**Kimlik tespiti amacıyla alınan bilgilerin teyidi:** Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler üzerinden, vergi kimlik numarasının teyidi Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılacaktır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin, kimlik bilgilerinin doğruluğu gerçek kişiler için aranan kimlik belgeleri üzerinden, temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilecektir.

Sürekli bir iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle müşteriler tarafından sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğinin ve doğruluğunun teyit edilmesi gerekmektedir.

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.

## Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti Yükümlülüğü

- Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan 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 müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınmalıdır.

## Elektronik İşlemlerde Kimlik Tespiti Yükümlülüğü

İki bin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- ❖ Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- ❖ Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına
- ❖ 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 zorunludur.

Yukarıda belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alan finansal kuruluş, söz konusu elektronik transferi iade etmeli veya bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanmasını sağlamalıdır.

## Başkası Adına Yapılan İşlemlerde Kimlik Tespiti Yükümlülüğü

- ❖ Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;
  - Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti yapılır.
  - Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre yapılır.

- Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin gerçek kişilerde kimlik tespiti usulünde yer alan kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden 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.
- ❖ İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda;
- Müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre yapılır.
  - Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir.
  - Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre yapılamadığı 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.

## Gerçek Faydalanıcının Tanınması

İşlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınmalıdır. Bu kapsamda;

- ❖ Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğinin gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre tespit edilmesi,
- ❖ 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 tedbirlerin alınması,

- ❖ Tespit edilen gerçek kişi ya da kişilerin gerçek faydalanıcı kabul edilmesi,
- ❖ 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 edilmesi,
- ❖ 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 tedbirlerin alınması,
- ❖ 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 edilmesi,
- ❖ Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin alınması ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirlerin uygulanması,
- ❖ Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirkülerinin kullanılması,
- ❖ Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğinin ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti usulüne göre tespit edilmesi,

Gerekmektedir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğinin gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre tespit edilmesi gerekmektedir.

## İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Kimlik tespitinin yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirmez.

Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz.

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 erdirilmelidir ve belirtilen bu hususların şüpheli işlem olup olmadığı da ayrıca değerlendirilmelidir.

### ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

**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 şüpheli gerektirecek bir hususun bulunması** halidir.

Yükümlüler tarafından, şüpheli bir işlemle karşılaşıldığında, işlem hakkında yetki ve imkânlar ölçüsünde araştırma yapıldıktan sonra, edinilen bilgi ve bulgular çerçevesinde, Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİB formu) doldurulmak suretiyle MASAK Başkanlığına şüpheli işlem bildiriminde (ŞİB) bulunulması gerekmektedir.

- ⇒ Şüpheli işlemler, herhangi bir **parasal sınır gözetmeksizin** MASAK Başkanlığına bildirilir.
- ⇒ 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.

Şüpheli işlemde bulunulabilmesi için "bilgi", "şüphe" veya "şüpheli gerektirecek bir hususun" bulunması yeterlidir.

## Bankalarda Şüpheli İşlem Bildirimlerini Kim Gönderecektir?

Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, Yönetim Kurulu tarafından atanan "uyum görevlisi" tarafından yerine getirilir. Banka görevlileri tarafından karşılaşılan şüpheli işlemlerin uyum görevlilerine iletilmesiyle ilgili, her bankanın kendi belirlediği prosedürler kapsamında "dahili bildirim" mekanizmaları bulunmaktadır. Banka görevlilerinin yapması gereken banka dahili prosedürlere uygun olarak gerekli bildirim ve buna ilişkin her türlü bilgi ve belgeyi uyum görevlisine iletmelerinden ibarettir.

Olası bir şüpheli işlemle karşılaştığınızda ne yapmanız gerektiğine dair Banka politika ve prosedürleri ile "uyum görevlisinin" kim olduğunu biliyor musunuz?

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 MASAK Başkanlığına bildirmekle görevli ve yetkilidir.

Banka dahili prosedürlere uygun olarak gerekli bildirim ve buna ilişkin her türlü bilgi ve belgeyi uyum görevlisine iletmemiz gerekmektedir.

## Ne Zaman Şüpheli İşlem Bildirimde Bulunulacaktır?

Şüpheli işlemler, şüphenin oluştuğu tarihten itibaren **en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK Başkanlığına bildirilmelidir. Dahili bildirimde geçen süre buna dahildir.**

Şüpheli işlemler, şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde Başkanlığa gönderilmelidir.

## Ne Tür İşlemler Şüpheli Olabilir?

Şüpheli işlem bildirimine konu işlemler ve müşterilerle ilgili basın veya benzeri kaynaklara dayanılarak bir “bilgi” bulunması halinin doğrudan şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını gerektiren bir durum olduğu aşikârdır. Asıl soru; **şüphe veya şüpheli gerektirecek bir hususun** varlığının nasıl tespit edilebileceğidir?

Şüpheli işlemler, öncelikle makul bir akla sahip kişinin dahi şüpheleneceği davranışlardan yola çıkılarak, yükümlünün ve/veya çalışanların bu konudaki bilgi, tecrübe, mesleki sorumluluk gibi çeşitli donelerle destekleyerek olası mali suçlarla mücadele kapsamında ortaya çıkardığı bir üründür.

Bu kapsamda, MASAK Başkanlığı resmi internet sitesinde yer alan şüpheli işlem tipleri yükümlülerin, şüpheli işlemlerin tespitinde kendilerini yol göstermesi için belirlenmiş olup, şüpheli işlemlerle ilgili sadece tipler ile kendilerini sınırlandırmamaları; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekmektedir.

Örneğin; “Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.” iş ve mesleği her halinden anlaşılabilir ancak sinir, asabiyet ya da acele gibi herhangi bir sebepten ötürü bu şekilde davrandığı anlaşılan bir müşteri için şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasına sebep olmayabilir. Diğer taraftan henüz yeni bir iş ilişkisine girilecek bir müşterinin bu şekilde davranması, kaçmak ve yanlış cevaplar vermesi veya fiziksel olarak davranışlarının da bunu desteklemesi vs. gibi doneler bir arada ele alındığında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını gerektirecek bir hususun varlığından da söz edilebilir.

MASAK Başkanlığı'nın resmi internet sitesi olan [www.masak.gov.tr](http://www.masak.gov.tr) adresindeki Şüpheli İşlem Bildirim Rehberine mutlaka bakınız.

Bunun yanı sıra; “Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması” veya “Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, bankanın aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması” halleri çoğu durumda tek başına şüpheli olarak görülmesi gereken bir durumdur.

## Şüpheli İşlem Bildiriminde Diğer Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

Bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheli destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Araştırma yapılırken, müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulduğundan şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması gerekmektedir.

Müşteri hakkında araştırma yaparken bu durumdan şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınınız.

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.

Şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğu ve buna ilişkin dahili bildirimler, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dâhil hiç kimseye açıklanamaz, ihlal edenler bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

Müşterilerin yanlış yönlendirilmemesi için her ne suretle olursa olsun işlemler gerçekleştirilirken MASAK'ın referans olarak gösterilmesinden kaçınılması gerekmektedir.

Zira ilgili mevzuat gereği MASAK'ın işlemlere izin verme veya durdurma gibi bir görev ve yetkisi bulunmamaktadır.

Bu kapsamda karşılaşılabilecek bazı özel durum ve sorunlarda Bankanızın uyum birimi ile irtibata geçilmesinin, konunun uyum birimi ile çözülemediği durumlarda öncelikle Türkiye Bankalar Birliği bünyesinde TBB-MASAK Çalışma Gurubunda değerlendirme yapılacağı ve ihtiyaç duyulması halinde TBB-MASAK Çalışma Gurubu tarafından konunun MASAK Başkanlığı'na yazılı olarak iletileceğinin bilinmesinde fayda bulunmaktadır.

Bankalara yönelik olarak hazırlanan bu broşürde, aklama ve terörizmin finansmanı suçlarıyla mücadele kapsamındaki mevzuatın temel hususlarına yer verilmiştir.

Tüm ilgili mevzuata ve birçok konudaki MASAK Başkanlığı'nın resmi görüşlerini içeren "Sıkça Sorulan Sorular" bölümüne [www.masak.gov.tr](http://www.masak.gov.tr) resmi internet sitesinden erişebilirsiniz.





Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı  
Maliye Bakanlığı, N Blok Dikmen Cad. 06100  
Dikmen / ANKARA

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

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

E-posta: [webmaster@masak.gov.tr](mailto:webmaster@masak.gov.tr)

E-posta: [ihbar@masak.gov.tr](mailto:ihbar@masak.gov.tr)