

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE
TERÖRİZMİN FİNANSMANININ
ÖNLENMESİ KAPSAMINDA
YÜKÜMLÜLÜKLER

10/01/2025

İSTANBUL
TİCARET ODASI

İçerik

İçerik

- Suç gelirlerinin aklanması
- Terörizmin finansmanı
- Yükümlüler
- Yükümlülükler
- Müşterinin tanınması
- Kimlik tespiti

Suç Gelirlerinin Aklanması

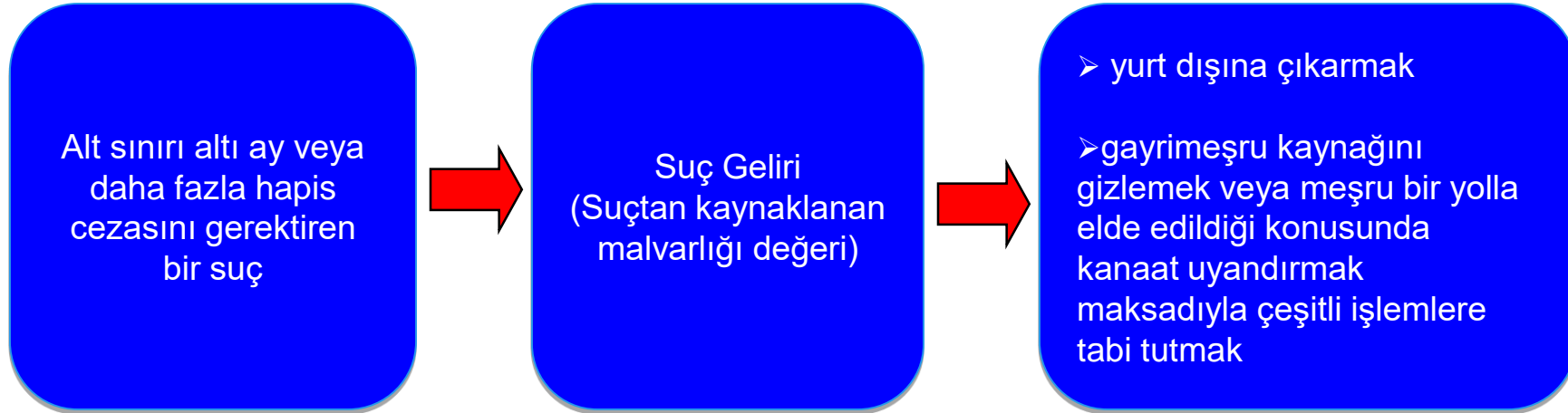
- En geniş anlamıyla aklama, yasadışı yollardan elde edilen kazançların gerçek kaynağının ve sahiplerinin gizlenmesi ve niteliğinin değiştirilmesi suretiyle yasal görüntü kazandırılarak ekonomik sisteme sokulmasıdır.

Suç Gelirlerinin Aklanması

- 5237 sayılı T.C.K. Madde 282
- Alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini,
- yurt dışına çıkaran veya
- bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tabi tutan kişi,
- üç yıldan yedi yıla kadar hapis ve yirmibin güne kadar adlî para cezası ile cezalandırılır.

Suç Gelirlerinin Aklanması

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 araçlar.



Suç Gelirlerinin Aklanması

- (2) Birinci fıkradaki suçun işlenmesine iştirak etmeksizin, bu suçun konusunu oluşturan malvarlığı değerini, bu özelliğini bilerek satın alan, kabul eden, bulunduran veya kullanan kişi **iki yıldan beş yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır.**
- (3) Bu suçun, **kamu görevlisi** tarafından veya belli bir meslek sahibi kişi tarafından bu mesleğin icrası sırasında işlenmesi halinde, verilecek **hapis cezası yarı oranında artırılır.**
- (4) Bu suçun, suç işlemek için teşkil edilmiş bir **örgütün** faaliyeti çerçevesinde işlenmesi halinde, verilecek **ceza bir kat artırılır.**
- (5) Bu suçun işlenmesi dolayısıyla tüzel kişiler hakkında bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.
- (6) Bu suç nedeniyle kovuşturma başlamadan önce suç konusu malvarlığı değerlerinin ele geçirilmesini sağlayan veya bulunduğu yeri yetkili makamlara haber vererek ele geçirilmesini kolaylaştıran kişi hakkında bu maddede tanımlanan suç nedeniyle cezaya hükmolunmaz.

Aklamayla Mücadele Amacı

- Suçluları suç gelirlerinden mahrum etmek suretiyle temel var olma nedenlerini ortadan kaldırmak
- Mali sistemlerin ve kurumların aklama süreçlerinde araç olarak kullanılmalarını önlemek ve toplumun sisteme güvenini korumak

Terörizmin Finansmanı

- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun (Madde 3)
- Fon sağlanması veya toplanması yasak fiiller
- Bir halkı korkutmak veya sindirmek ya da bir hükümeti veya uluslararası kuruluşu herhangi bir eylemi gerçekleştirmeye veya gerçekleştirmekten kaçınmaya zorlamak amacıyla, kasten öldürme veya ağır yaralama fiilleri,
- 12/4/1991 tarihli ve 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu kapsamında terör suçu olarak kabul edilen fiiller,
- Ülkemizin taraf olduğu 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ekinde yer alan 9 adet Sözleşme ve Protokollerde yasaklanan ve suç olarak düzenlenen fiiller.

Terörizmin Finansmanı

- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun (Madde 4)
- **Terörizmin Finansmanı Suçu**
- Kanun'un 3'üncü maddesinde sayılan **fon sağlanması ve toplanması yasak olan fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanması.**
- 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 ifade eder.
- Fonun bir suçun işlenmesinde kullanılmış olması şartı aranmaz
- Fiil daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, **beş yıldan on yıla kadar hapis cezası**
- Suçun, kamu görevinin sağladığı nüfuz kötüye kullanılmak suretiyle işlenmesi halinde, verilecek ceza yarı oranında artırılır
- Suçun bir tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde işlenmesi halinde, bunlara özgü güvenlik tedbirleri uygulanır

Yükümlüler

- a) Bankalar.
- b) Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar.
- c) Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler.
- ç) (Değişik: 29/2/2016-2016/8566 K.) Finansman ve faktoring şirketleri.
- d) (Değişik: 29/2/2016-2016/8566 K.) Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri.
- (Değişik: 29/2/2016-2016/8566 K.) Ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları.
- Yatırım ortaklıkları.
- (Değişik: 28/12/2009-2009/15720 K.) 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) (Değişik: 29/2/2016-2016/8566 K.) Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasına ilişkin saklama hizmeti ile sınırlı olmak üzere Borsa İstanbul Anonim Şirketi.
- i) (Değişik: 29/2/2016-2016/8566 K.) Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi ile kargo şirketleri.
- j) Varlık yönetim şirketleri.
- **k) Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar.**
- l) Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarını basma faaliyeti ile sınırlı olmak üzere Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü.
- m) (Değişik: 29/2/2016-2016/8566 K.) Kıymetli madenler aracı kuruluşları.
- n) Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler.

Yükümlüler

- o) İş makineleri dâhil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satımı ile uğraşanlar.
- ö) Tarihi eser, antika ve sanat eseri alım satımı ile uğraşanlar veya bunların müzayedeciliğini yapanlar.
- p) Milli Piyango İdaresi Genel Müdürlüğü, Türkiye Jokey Kulübü ve Spor Toto Teşkilat Başkanlığı dâhil talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler.
- r) Spor kulüpleri.
- s) Noterler.
- ş) Serbest avukatlar. (Sınırlı faaliyetler bakımından)
- t) (Değişik: 28/12/2009-2009/15720 K.) Bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler.
- u) (Ek: 28/12/2009-2009/15720 K.) Finansal piyasalarda denetim yapmakla yetkili bağımsız denetim kuruluşları
- ü) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar
- v) Tasarruf finansman şirketleri

Yükümlüler

- **Yükümlülük denetimi**

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuata göre münferiden veya bir denetim programı kapsamında gerçekleştirilir.
- Yükümlülüklere Uyum Denetimi
- Yükümlülerin, 5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuatta yer alan yükümlülüklere uyum durumlarını tespit etmek amacıyla yapılan denetimdir.
- Yükümlülük İhlal İncelemesi
- Uyum denetimi sırasında belirlenen veya MASAK Başkanlığına bildirilen ya da Başkanlıkça tespit edilen yükümlülük ihlallerine ilişkin olarak gerçekleştirilen münferit bir denetimdir.

Malvarlığının Dondurulması

- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Malvarlığının dondurulması kararlarının alınmasına,
- İcrasına,
- Kaldırılmasına,
- Dondurulan malvarlığının yönetimine,
- Dondurulan malvarlığının denetimine
- ilişkin usul ve esasların düzenlenmiştir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE
TERÖRİZMİN FİNANSMANININ
ÖNLENMESİ KAPSAMINDA
YÜKÜMLÜLÜKLER

10/01/2025

İSTANBUL
TİCARET ODASI

Yükümlülükler

- Müşterinin tanınması
- Şüpheli işlem bildirim
- Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirler
- Devamlı bilgi verme
- Bilgi ve belge verme
- Muhafaza ve ibraz
- Elektronik tebligat

MÜŞTERİNİN TANINMASI KİMLİK TESPİTİ

10/01/2025

İSTANBUL
TİCARET ODASI

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti

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 usûl ve esaslar yönetmelikle belirlenir.

5549 sayılı Kanun

Müşterinin Tanınması

Müşterinin tanınması;

- Yükümlülerin, müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olması
- Bu bilgileri edinmek amacıyla kendi bünyesinde politika ve prosedürler geliştirmesi

Müşterinin Tanınması

Müşterinin Tanınmasına Yönelik Önlemler

- Müşterinin kimliğini tespit etmek ve müşterinin kimlik bilgilerini geçerli ve güvenilir belge ve bilgiler kullanarak doğrulamak
- Gerçek faydalanıcının kim olduğunu belirlemek ve kimliğinin doğrulanabilmesi için gerekli önlemleri almak
- İş ilişkisinin çeşidi ve kurulma amacı hakkında bilgi elde etmek
- Mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak müşterilerinin aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilini çıkarmak, yüksek risk taşıyan müşterilerini, iş ilişkilerini ve işlemleri belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek

Müşterinin Tanınması

- **Kimlik tespiti (Md 5-14)**
- **Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi (Md15)**
- **Müteakip işlemlerde kimlik tespiti (Md 16)**
- **Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti (Md 17)**
- **Gerçek faydalanıcının tanınması (Md 17-A)**
- **Özel dikkat gerektiren işlemler (Md 18)**
- **Müşteri durumunun ve işlemlerinin izlenmesi (Md 19)**
- **Teknolojik risklere karşı tedbir alınması (Md 20)**
- **Üçüncü tarafa güven ilkesi (Md 21)**
- **İşlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi (Md 22)**
- **Muhabirlik ilişkisi (Md 23)**
- **Elektronik transferler (Md 24)**
- **Riskli ülkelerle ilişkiler (Md 25)**
- **Basitleştirilmiş tedbirler (Md 26)**
- **Sıkılaştırılmış tedbirler (Md 26-A)**

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti

- Yönetmelikte her bir kişi bakımından aranan ve ayrı ayrı belirlenen bilgilerin alınması,
- Bu bilgilerin belirlenen belgeler üzerinden doğrulanarak teyit edilmesi
- Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere doğrulamada kullanılan teyit belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisinin ya da elektronik görüntüsünün alınması yahut bilgilerin kaydedilmesi

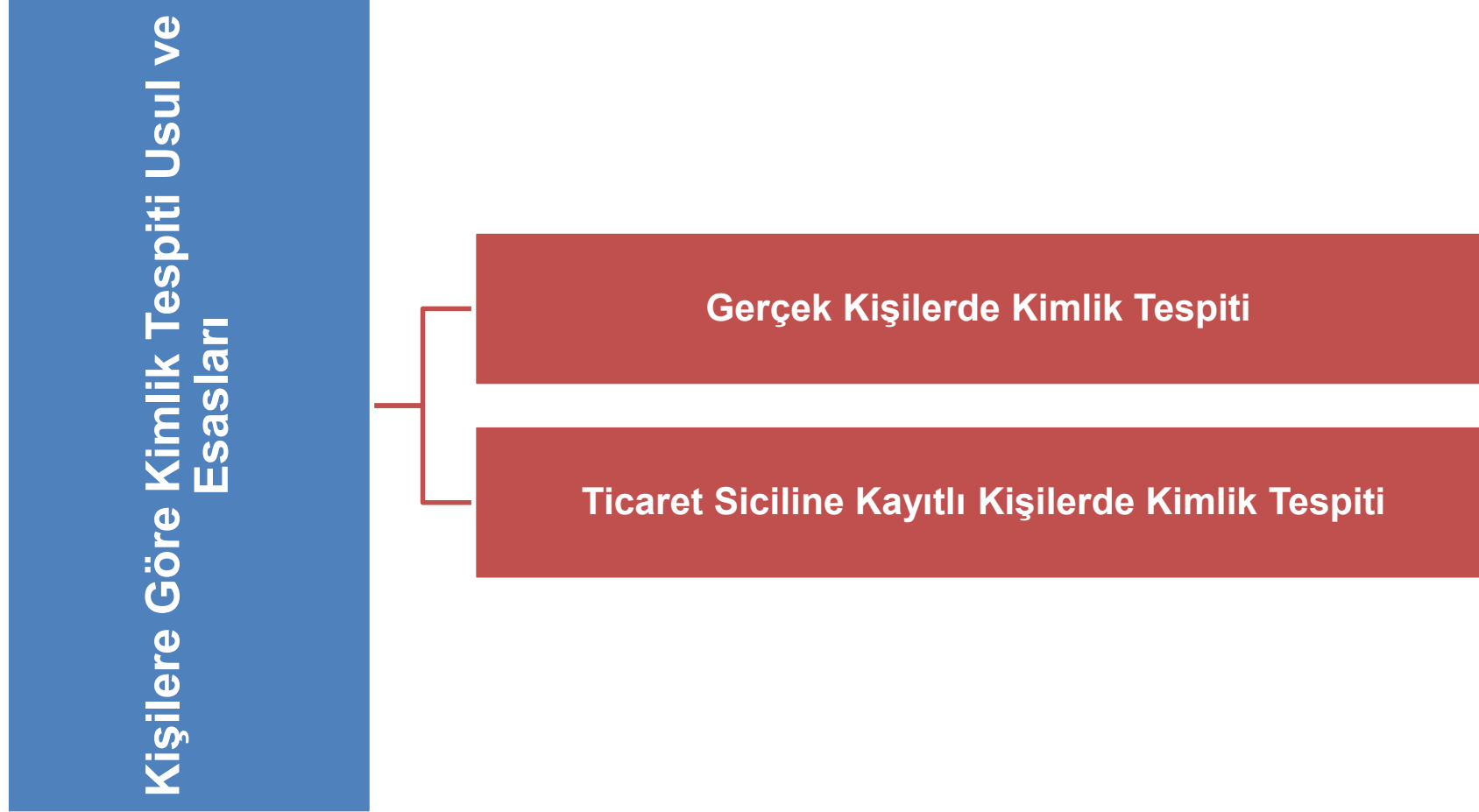
Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti

- 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 transferlerde (kripto transferleri dahil) işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı onbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,
- ç) (Mülga: 28/12/2009-2009/15720 K.)
- 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) (Değişik: 28/12/2009-2009/15720 K.) Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti

Müşterinin Tanınması- Kimlik Tespiti



Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti –Gerçek Kişi



Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti- Gerçek Kişi

- Gerçek kişilerde kimlik tespiti
- MADDE 6- (1) (Değişik: 28/12/2009-2009/15720 K.) 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. (3)
- (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.

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti –Gerçek Kişi

Alınması Gereken Bilgiler	Teyidi Gereken Bilgiler
<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/>İlgilinin<input type="checkbox"/>adı, soyadı,<input type="checkbox"/>doğum tarihi,<input type="checkbox"/>uyruğu,<input type="checkbox"/>kimlik belgesinin türü ve numarası,<input type="checkbox"/>adresi ve<input type="checkbox"/>imza örneği,<input type="checkbox"/>iş ve mesleğine ilişkin bilgiler,<input type="checkbox"/>varsa telefon numarası,<input type="checkbox"/>faks numarası,<input type="checkbox"/>elektronik posta adresi ile<input type="checkbox"/>Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/>İlgilinin<input type="checkbox"/>adı, soyadı,<input type="checkbox"/>doğum tarihi,<input type="checkbox"/>T.C. kimlik numarası ve<input type="checkbox"/>kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;<input type="checkbox"/>Adres (Sürekli iş ilişkisi tesisinde)

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti- Gerçek Kişi

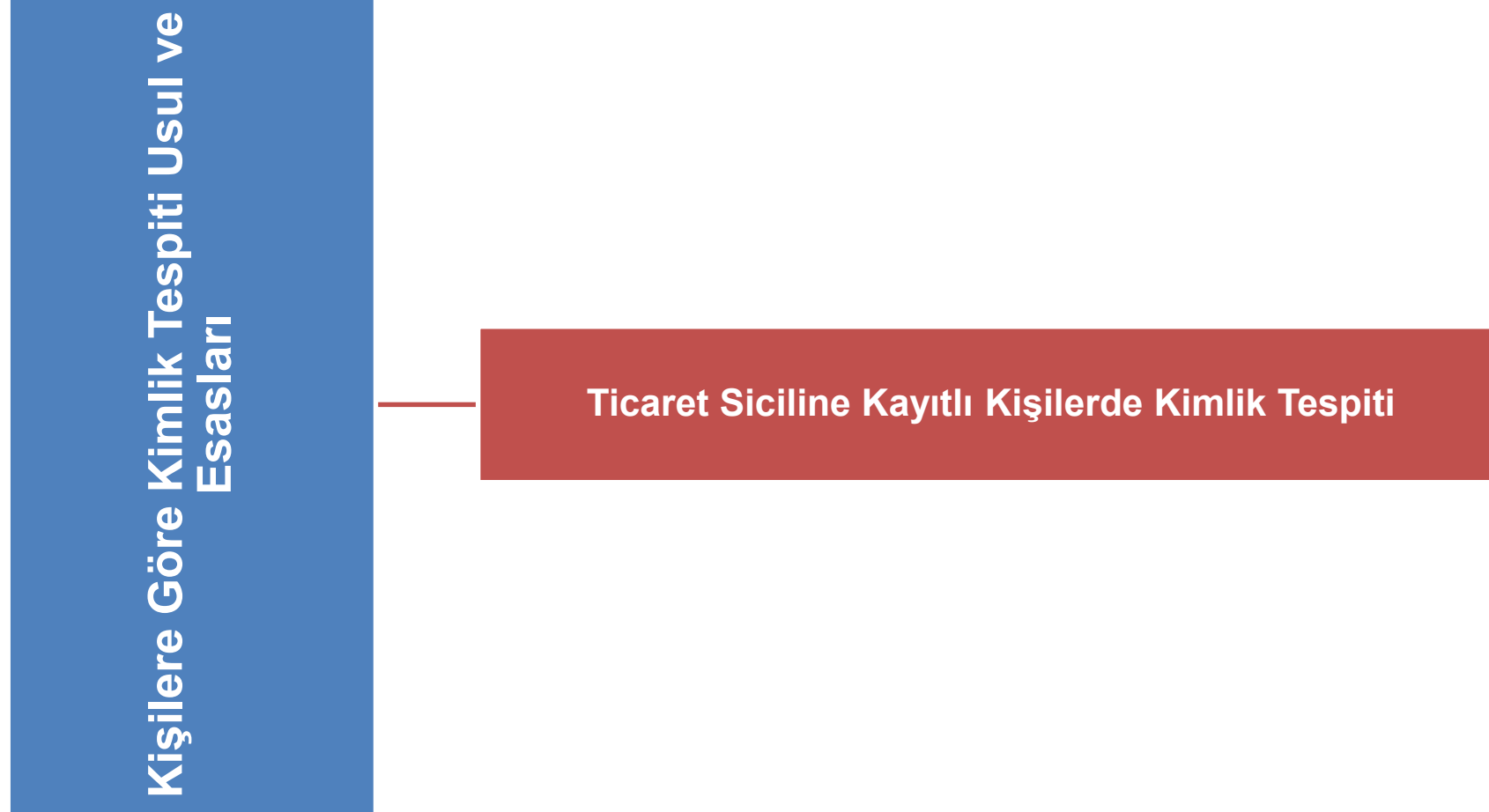
Türk Vatandaşları İçin Teyit Belgeleri

-) 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,

Yabancılar İçin Teyit Belgeleri

- Türk uyruklu olmayanlar için
 - pasaport,
 - ikamet belgesi veya
 - Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi,

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti –Tüzel Kişi



Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti –Tüzel Kişi

- Tüzel kişiliğin kendisi
- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişi
- İşlem, ticaret sicilinde yetkili olanlarca yetkilendirilen bir başkası tarafından talep ediliyorsa işlem talep eden bu kişinin de kimlik tespitinin yapılması gerekmektedir.
- Tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortakları

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti –Tüzel Kişi

Alınması Gereken Bilgiler

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 anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

Teyidi Gereken Bilgiler

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.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin

kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri;

temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti

Kişilere Göre Kimlik Tespiti Usul ve Esasları

Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti

Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti

Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti

Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti

Kamu Kurumlarında

Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti –Tüzel Kişi

h) (Değişik: 9/5/2014-2014/6381 K.) **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,

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti –Tüzel Kişi

-Gerçek faydalanıcının tanınması

MADDE 17/A- (Ek: 9/5/2014-2014/6381 K.)

- (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 ncı 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) İkinci ve üçüncü fıkralar kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, **ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.**

Müşterinin Tanınması –Kimlik Tespiti –Tüzel Kişi

Gerçek faydalanıcının tanınması

MADDE 17/A- (Ek: 9/5/2014-2014/6381 K.)

(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 beşinci 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 nci maddeye göre tespit eder.** (Ek cümle:RG-24/2/2021-31405 2. Mükerrer-C.K-3580/10 md.) 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.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE
TERÖRİZMİN FİNANSMANININ
ÖNLENMESİ KAPSAMINDA
YÜKÜMLÜLÜKLER

10/01/2025

İSTANBUL
TİCARET ODASI

Şüpheli İşlem Bildirimi

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 şüpheyi 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 usûl ve esaslara göre şüpheli işlem bildiriminde bulunacağı yönetmelikle belirlenir.

Şüpheli İşlem Bildirimi

- ❑ Şüpheli işlemler yükümlüler tarafından **tutar gözetilmeksizin** MASAK'a bildirilir.
- ❑ Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu, **gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.**
- ❑ Gerçekleşmiş işlemlerin yanı sıra **teşebbüs** aşamasında kalmış işlemler de şüpheli işlem kapsamında değerlendirilmelidir.
- ❑ Şüpheli işlem bildirimini;
 - ❑ gerçek kişi yükümlünün bizzat kendisi,
 - ❑ tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcisi,
 - ❑ tüzel kişiliği bulunmayanların yöneticileri veya bunlar tarafından yetkili kılınanlar,
 - ❑ uyum görevlisi atananlarda ise bu görevliler tarafından yerine getirilir.

Şüpheli İşlem Bildirimi

- ❑ Şüpheli işlemlerin devamlı bilgi verme kapsamında bildirilmiş olması, şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.
- ❑ 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.
- ❑ Şüpheli işlemler, işleme ilişkin **şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç 10 iş günü içinde Başkanlığa bildirilir.**
- ❑ Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda yükümlüler tarafından gerekli kimlik tespit işlemleri yapılır. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

Tedbirler Yönetmeliği

Şüpheli İşlem Bildirimi

- **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.**
- **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 bildirimi yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, bunların uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.**

Şüpheli İşlem Bildirimi

Şüpheli işlem bildirim rehberi

ms.hmb.gov.tr/uploads/sites/12/2021/07/Kiyetli-Maden-Tas-veya-Mucevher-Alim-Satimiyla-Ugrasanlar-ile-Bu-Islemlere-Aracilik-Edenler...

Kiyetli-Maden-Tas-veya-Mucevher-Alim-Satimiyla-Ugrasanlar-i... 20 / 25 | 100%

	banknotlarla değiştirilmesi.
T-008-4.4	Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığı beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması, içinde sahte olanlarına rastlanması.
T-008-4.5	Konvertibl olmayan (veya sık kullanılmayan) yüksek miktarda dövizin, başka bir dövize veya Türk Lirasına çevrilmek istenmesi.
T-008-4.6	Yüksek miktarda hurda altın satımı yapılması ve/veya altınların çalıntı olduğuna ilişkin ciddi şüphe duyulması.
T-008-4.7	Alım satıma konu edilen altınların tarihi eser niteliği taşıdığına ilişkin değerlendirme yapılması.
T-008-4.8	Yabancı ülkelerde üretilen altınların alım satıma konu edilmesi.
T-008-4.9	Makul bir sebep olmaksızın önemli oranda külçe altın alımı/satımı yapılması veya geçmişteki alım/satımlara göre işlem miktarının önemli ölçüde artırılması.
T-008-4.10	Yabancı uyruklu şahısların kısa bir zaman diliminde önemli ölçüde külçe altın satın alması veya satması.
T-008-4.11	Yabancı uyruklu şahısların yüksek değerli altın alım işlemlerini riskli ülkede yerleşik bankalar tarafından tahsis edilen kredi kartlarıyla gerçekleştirmekte ısrarcı olması.
T-008-4.12	Alım satıma konu edilen altınların belirlenen standartlarla uyumsuz fiziksel özelliklere sahip olması.
T-008-4.13	Bir kişi ya da kuruluşun ruhsat olmadan altın üretimi yapması ya da bunu ticarileştirmesi.

Windows'u Etkinleştir
Windows'u etkinleştirmek için Ayarlar'a gidin.

00:48
10.01.2025

Şüpheli İşlem Bildirimi

Şüpheli işlem bildirim rehberi

ms.hmb.gov.tr/uploads/sites/12/2021/07/Kiyetli-Maden-Tas-veya-Mucevher-Alim-Satimiyla-Ugrasanlar-ile-Bu-Islemlere-Aracilik-Edenler-...

Kiyetli-Maden-Tas-veya-Mucevher-Alim-Satimiyla-Ugrasanlar-i... 20 / 25 | 100% +

T-008-4.11	yerleşik bankalar tarafından tahsis edilen kredi kartlarıyla gerçekleştirmekte ısrarcı olması.
T-008-4.12	Alım satıma konu edilen altınların belirlenen standartlarla uyumsuz fiziksel özelliklere sahip olması.
T-008-4.13	Bir kişi ya da kuruluşun ruhsat olmadan altın üretimi yapması ya da bunu ticarileştirmesi.
T-008-4.14	Yüksek değerli alım/satım işlemlerine ilişkin ödemelerin bankacılık sistemi kullanılmaksızın nakit ödeme şeklinde gerçekleştirilmesinde ısrarcı olunması.
TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER	
T-008-5.1	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına yükümlü nezdinde işlem gerçekleştirilmesi
T-008-5.2	Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile kıymetli taş ve maden ithali ya da ihracı gerçekleştirilmesi
KÂR AMACI GÜTMEMEYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN TİPLER	
T-008-6.1	Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hareketleri bulunması.
T-008-6.2	Kuruluş yöneticilerinin yabancı uyruklu olması ya da kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması (örneğin; birkaç kuruluşun aynı adresi, idareciyi veya personeli paylaşması)

Tablo 9- Şüpheli İşlem Tipleri

Windows'u Etkinleştir
Windows'u etkinleştirmek için Ayarlar'a gidin.

00:55
10.01.2025

Eğitim, iç denetim

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 ykmllklere, yükümlü ve finansal grup seviyesinde uyumu sağlamak üzere, gerekli yetki ile donatılmış idar 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) (Ek:27/12/2020-7262/22 md.) Finansal gruba bağlı kuruluşlar, birinci 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 paylaşıma konu bilgileri ve uygulamaya ilişkin esasları belirlemeye yetkilidir.

5549 sayılı Kanun

Eğitim, iç denetim

Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirler

Uyum Yönetmeliği

MADDE 32/A – (Ek:RG-26/2/2021-31407)

(1) Tedbirler Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (k), (n), (s), (ř), (t) ve (u) bentlerinde sayılan yükümlüler, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen ykmllklere 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) Birinci 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.” **Maddeye KİSY eklendi. Yürürlük 25 .2.2025**

Devamlı Bilgi Verme

Devamlı bilgi verme

MADDE 6 – (1) Yüklümlüler 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 yüklümlüler ile uygulamaya ilişkin diğer usûl ve esaslar Bakanlıkça belirlenir.

(3) Bu Kanunun uygulanmasına ilişkin olarak, yüklümlüler 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.

5549 sayılı Kanun

Bilgi ve Belge Verme

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 kaçınamazlar.

5549 sayılı Kanun

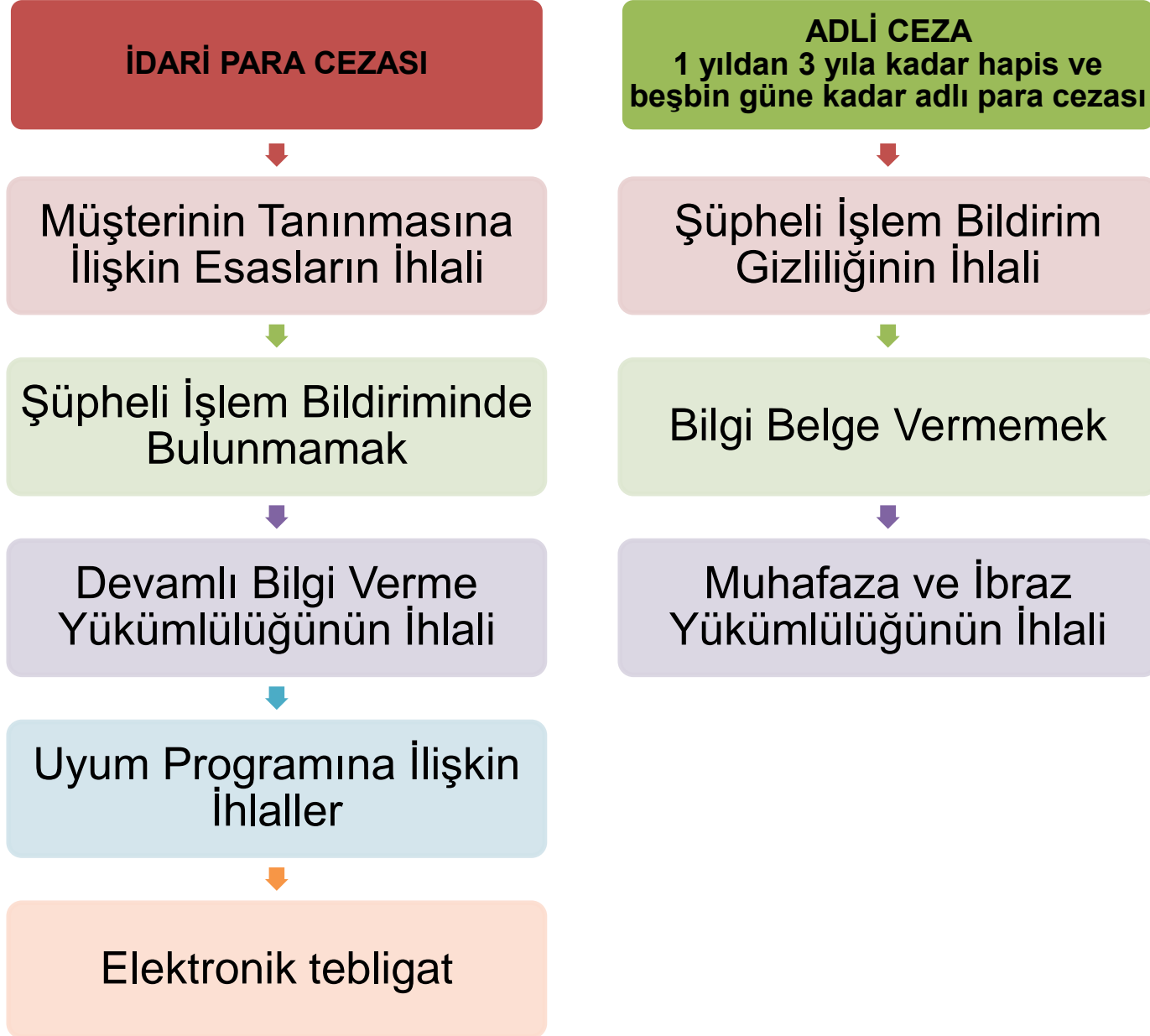
Muhafaza ve İbraz

Muhafaza ve ibraz

MADDE 8 – (1) Yüklümlüler, bu Kanunla getirilen yükümlülüklerle 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.

5549 sayılı Kanun

Yaptırımlar



Yaptırımlar

	2022	2023	2024
Müşterinin tanınması	44.582	99.386	157.487
Devamlı bilgi verme			
Şüpheli işlem bildirimleri	74.303	165.643	262.477
Ceza Üst Limitleri	5.944.312	13.251.654	20.998.570