

Kendi Adına, Başkası Hesabına İşlem Yapanlara İlişkin Duyuru

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un (Kanun) 27'nci maddesine dayanılarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik"), 09.01.2008 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanarak 01.04.2008 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Yönetmeliğe göre; 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 ilişkilerinde tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu belgelerin doğruluğunu kontrol etmek suretiyle müşterinin ve müşteri adına hareket edenlerin kimlik tespitinin yapılması zorunludur.

Bunun dışında, sürekli iş ilişkisi niteliği arz etmemekle birlikte;

1. İşlem tutarı yahut birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 375.000 TL* (Üç yüz yetmiş beş bin Türk Lirası) veya üzerinde olduğunda,
2. Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 30.000 TL* (otuz bin Türk Lirası) veya üzerinde olduğunda,
3. Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
4. Daha önce elde edilen müşteri kimliklerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Kimliğe ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirlerin alınması zorunludur.

İşlem talep eden kişiler eğer işlemi başkası hesabına yapıyorsa, bunu işlemi yapmadan önce beyan etmek zorundadırlar. Bu beyan üzerine, işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilen kişinin kimliği, Yönetmeliğin 6 ila 14'üncü maddeleri arasındaki hükümlere göre tespit edilir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle kurulan ve devamlılık niteliği taşıyan iş ilişkilerinde, tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşini aşan hisseye sahip gerçek kişi ortakların kimliği, Yönetmeliğin 6 ve 7'nci maddelerine göre tespit edilir.

Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi 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. 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.

Kanun'un 15'inci maddesi uyarınca kimlik tespiti gereken işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yazılı olarak bildirmediği takdirde, altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para* cezasıyla cezalandırılır.

İşbu duyuru Yönetmeliğin 17'nci maddesi uyarınca yapılmaktadır.

** En az yüz en fazla beş yüz Türk lirası olan bir gün karşılığı adli para cezasının miktarı, kişinin ekonomik ve diğer şahsi halleri göz önünde bulundurularak takdir edilir (TCK md. 52/2).*