

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.

(ii) (Ek:RG-1/5/2021-31471-C.K-3941/1 md.) Kripto varlık hizmet sağlayıcılar.

(v) (Ek:RG-1/5/2021-31471-C.K-3941/1 md.) Tasarruf finansman şirketleri.

(2) (Ek: 28/12/2009-2009/15720 K.) Merkezi yurt dışında bulunan yükümlünün Türkiye'deki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri birinci fıkrada kapsamında yükümlü sayılır.⁽¹⁾

(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. (Ek cümle:RG-24/2/2021-31405 2. Mükerrer-C.K-3580/2 md.) İlgili ülke mevzuatının bu tedbirlerin uygulanmasına izin vermemesi halinde durum Başkanlığa bildirilir.⁽¹⁾⁽³⁾

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

Kimlik tespiti

MADDE 5- (1) Yükümlüler;⁽⁴⁾

a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,

b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yüzseksenbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,⁽²⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾

c) Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı onbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,⁽²⁾⁽⁷⁾

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 hakkında bilgi alınır.

(1) 28/12/2009 tarihli ve 2009/15720 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı Eki Yönetmeliğin 2 nci maddesiyle bu maddeye ikinci fıkraya eklenmiş ve mevcut ikinci fıkraya üçüncü fıkraya olarak teselsül ettirilmiştir.

(2) 28/12/2009 tarihli ve 2009/15720 sayılı Bakanlar Kurulu Eki Yönetmeliğin 18 inci maddesiyle bu bentlerde yer alan "YTL" ibareleri "TL" olarak değiştirilmiş ve metne işlenmiştir.

(3) 24/2/2021 tarihli ve 31405 2. Mükerrer sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 3580 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının 2 nci maddesiyle bu fıkra da yer alan "bu Yönetmelik hükümlerini" ibaresi "asgari olarak bu Yönetmelikte yer alan tedbirleri" şeklinde değiştirilmiştir.

(4) 24/2/2021 tarihli ve 31405 2. Mükerrer sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 3580 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının 3 üncü maddesiyle bu fıkranın (b) bendinde yer alan "yirmibin" ibaresi "yetmişbeşbin" şeklinde ve (c) bendinde yer alan "ikibin" ibaresi "yedibinbeşyüz" şeklinde değiştirilmiş, aynı fıkraya "kimliğini tespit etmek" ibaresinden sonra gelmek üzere "ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri almak" ibaresi eklenmiştir.

(5) 16/6/2022 tarihli ve 31868 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 5739 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının 1 inci maddesiyle bu bentte yer alan "yetmişbeşbin" ibaresi "seksenbeşbin" şeklinde değiştirilmiştir.

(6) 14/1/2023 tarihli ve 32073 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6702 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının 1 inci maddesiyle bu bentte yer alan "seksenbeşbin" ibaresi "yüzseksenbeşbin" şeklinde değiştirilmiştir.

(7) 14/1/2023 tarihli ve 32073 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6702 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının 1 inci maddesiyle bu bentte yer alan "yedibinbeşyüz" ibaresi "onbeşbin" şeklinde değiştirilmiştir.

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

Elektronik transferler ⁽¹⁾⁽³⁾

MADDE 24- (Değişik: 28/12/2009-2009/15720 K.)

(1) Onbeşbin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin; ⁽¹⁾⁽³⁾

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. (Ek cümle:RG-24/2/2021-31405 2. Mükerrer-C.K-3580/13 md.) Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da bu fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

(2) (Ek:RG-24/2/2021-31405 2. Mükerrer-C.K-3580/13 md.) Onbeşbin TL'nin altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak birinci fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. ⁽¹⁾⁽³⁾

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

(4) Birinci fıkrada 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) (Ek:RG-24/2/2021-31405 2. Mükerrer-C.K-3580/13 md.) Transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

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⁾

(2) (Ek:RG-24/2/2021-31405 2. Mükerrer-C.K-3580/14 md.) Riskli ülkeler hakkında Türkiye'nin üyesi olduğu uluslararası kuruluşlarca kabul edilenler de dâhil olmak üzere alınması gereken tedbirleri belirlemeye Bakanlık yetkilidir.

(1) 24/2/2021 tarihli ve 31405 2. Mükerrer sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 3580 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının 13 üncü maddesiyle bu maddenin birinci fıkrasında yer alan "İkibin" ibaresi "Yedibinbeşyüz" şeklinde, "zorunludur" ibaresi "zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir" şeklinde değiştirilmiş ve birinci fıkrasından sonra gelmek üzere ikinci fıkraya eklenmiş, diğer fıkralar buna göre teselsül ettirilmiştir.

(2) 24/2/2021 tarihli ve 31405 2. Mükerrer sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 3580 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının 14 üncü maddesiyle bu fıkraya "Finansal kuruluşlar" ibaresinden sonra gelmek üzere "ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler" ibaresi eklenmiştir.

(3) 14/1/2023 tarihli ve 32073 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6702 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının 1 inci maddesiyle bu maddenin birinci ve ikinci fıkralarında yer alan "Yedibinbeşyüz" ibareleri "Onbeşbin" şeklinde değiştirilmiştir.