

TEBLİĞ

Hazine ve Maliye Bakanlığından:

**MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ (SIRA NO: 5)'NDE
DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ (SIRA NO: 26)**

MADDE 1- 9/4/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)’nin 2.1 inci maddesinin ikinci paragrafına “türleri bakımından” ibaresinden sonra gelmek üzere “risk temelli yaklaşımla” ibaresi eklenmiştir.

MADDE 2- Aynı Tebliğin 2.2.1 inci maddesinin üçüncü paragrafında yer alan “yukarıda bahsedilen” ibaresi yürürlükten kaldırılmış ve aynı maddeye aşağıdaki paragraf eklenmiştir.

“Müşteri konumundaki yurt dışında mukim bankanın Yönetmeliğin 17/A maddesi kapsamında gerçek faydalanıcısı kabul edilen kişilerin kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgileri risk temelli yaklaşım çerçevesinde alınmayabilir.”

MADDE 3- Aynı Tebliğin 2.2.2 nci maddesine aşağıdaki paragraf eklenmiştir.

“Müşteri konumundaki yurt dışında mukim bankanın Yönetmeliğin 17/A maddesi kapsamında gerçek faydalanıcısı kabul edilen kişilerin kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgileri risk temelli yaklaşım çerçevesinde alınmayabilir.”

MADDE 4- Aynı Tebliğin 2.2.5 inci maddesinin birinci paragrafında yer alan “yeri ve” ibaresi ile “anne ve baba adı ile” ibaresi yürürlükten kaldırılmış, “T.C. kimlik numarası,” ibaresinden sonra gelmek üzere “Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,” ibaresi eklenmiştir.

MADDE 5- Aynı Tebliğin 2.2.6 ncı maddesinin birinci paragrafında yer alan “yeri ve” ibaresi ile “anne ve baba adı ile” ibaresi yürürlükten kaldırılmış, “T.C. kimlik numarası,” ibaresinden sonra gelmek üzere “Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi,” ibaresi eklenmiştir.

MADDE 6- Aynı Tebliğin 2.2.9 uncu maddesinin birinci paragrafında yer alan “-Aynı yıl içinde nakit çekim tutarı bin TL’yi,” ibaresi yürürlükten kaldırılmış, “nakit çekimi ya da mal ve hizmet alımında” ibaresi “kart hamilinin fiziken işyerinde bulunduğu ve kartın fiziken kullanıldığı veya 6/6/2017 tarihli ve 30088 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Elektronik Ticarete Güven Damgası Hakkında Tebliğ kapsamında güven damgası alan hizmet sağlayıcı ve aracı hizmet sağlayıcılar nezdinde yapılacak mal ve hizmet alımı ile fatura ödemelerinde” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 7- Aynı Tebliğin 2.2.10 uncu maddesi başlığı ile birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“2.2.10. Şans ve Bahis Oyunu Faaliyetlerini Münhasıran Elektronik Ortamda Gerçekleştiren Yükümlüler

İlgili mevzuatları uyarınca ticari faaliyetlerinin tamamını fiziki bir işyeri bulunmaksızın ve müşteri ile yüz yüze olmaksızın münhasıran elektronik ortamda gerçekleştiren sanal ortam bayilerince;

- Türkiye’de mukim bankayla, sunulan mal veya hizmete ilişkin tahsilat ve ödeme işlemlerinin elektronik ortam üzerinden gerçekleştirileceğine dair sözleşme yapılmış olması,

- Müşterinin elektronik ortamda alınan başvurusunda, kimliğe ilişkin bilgilerin (Adı, soyadı, doğum tarihi, uyuğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancı uyruklular için yabancı kimlik numarası) İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü veri tabanı kullanılarak sorgulanması yoluyla teyit edilmesi,

- İş ve meslek bilgisinin alınması,

- Tüm tahsilat ve ödemelerin, kimlik bilgileri teyit edilerek kabul edilmiş müşterinin, kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabı veya kredi kartı hesabı vasıtasıyla yapılması

koşuluyla, müşterinin kimlik bilgilerinin Yönetmeliğin 6 ncı maddesindeki usul çerçevesinde teyidi ile imza örneği alınması zorunlu değildir.

Şans ve bahis oyunları düzenleme hak ve yetkisini haiz kurum ve kuruluşlar tarafından sabit, gezici veya sanal ortam bayilikleri bulunmakla birlikte bu faaliyetlerin sanal ortamda bizzat kendilerince gerçekleştirilmesi halinde de bu tedbirler uygulanır.”

MADDE 8- Aynı Tebliğin 2.2.11 inci maddesinin birinci paragrafı aşağıdaki şekilde değiştirilmiş, aynı maddenin ikinci ve üçüncü paragrafları yürürlükten kaldırılmıştır.

“Yükümlüler, 20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun;

a) 20 ncı maddesi kapsamında elektronik paranın teminine yönelik işlemlerde,

- Yeniden yükleme imkanı bulunmaması halinde, elektronik olarak saklanan fon tutarı iki bin yedi yüz elli TL’yi,

- Yeniden yükleme yapılabilen ve toplam yükleme tutarı bir ay içinde iki bin yedi yüz elli TL’yi ve her halükarda bakiyesi iki bin yedi yüz elli TL’yi,

aşmayan, fon transferi amacıyla kullanılamayan ve sadece araç hamilinin fiziken işyerinde bulunduğu ve anonim aracın fiziken kullanıldığı veya Elektronik Ticarete Güven Damgası Hakkında Tebliğ kapsamında güven damgası alan hizmet sağlayıcı ve aracı hizmet sağlayıcılar nezdinde yapılacak mal ve hizmet alımı ile fatura ödemelerinde kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.

b) 12 nci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendi kapsamında elektronik haberleşme hizmetleri aracılığıyla sunulan ödeme hizmetine (mobil ödeme hizmeti) ilişkin işlemlerde,

- Bir seferlik işlem tutarı bin TL'yi,
- Aylık işlem tutarı iki bin yedi yüz elli TL'yi,

aşmayan, fon transferi amacıyla kullanılamayan ve sadece mal ve hizmet alımı ile fatura ödemelerinde kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.”

MADDE 9- Aynı Tebliğe 2.2.11 inci maddesinden sonra gelmek üzere aşağıdaki madde eklenmiştir.

“2.2.12. Elektronik Ticaret Aracı Hizmet Sağlayıcılara İlişkin İşlemler

Elektronik ticaret pazar yerinde elektronik ticaret işlemlerinin gerçekleştirilmesi ve siparişin teslimi amacıyla orta, büyük ve çok büyük ölçekli elektronik ticaret aracı hizmet sağlayıcılar tarafından, elektronik ortamda iş ilişkisi tesisi suretiyle elektronik ticaret hizmet sağlayıcıya (ETHS) sunulan aracılık hizmetinde;

- Türkiye’de mukim bankayla, sunulan mal veya hizmete ilişkin tahsilat ve ödeme işlemlerinin elektronik ortam üzerinden gerçekleştirileceğine dair sözleşme yapılmış olması,

- Türkiye’de yerleşik gerçek kişi ETHS’nin elektronik ortamda alınan başvurusunda, Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgilerin alınması, bu bilgilerden adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancı uyruklular için yabancı kimlik numarasının İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı kullanılarak sorgulanması yoluyla teyit edilmesi,

- Türkiye’de yerleşik ticaret siciline kayıtlı tüzel kişi ETHS’nin elektronik ortamda alınan başvurusunda, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin kimliğe ilişkin bilgilerinin gerçek kişilerdeki usule göre teyit edilmesi, tüzel kişiye ilişkin bilgilerin ise (tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi) Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği, Gelir İdaresi Başkanlığı veya bu bilgilere ilişkin merkezi kayıt tutan diğer kurumların veri tabanları üzerinden tescil belgeleri ve kayıtların sorgulanması suretiyle teyit edilmesi,

- Yabancı ülkede yerleşik ETHS’nin elektronik ortamda alınan başvurusunda, Türkiye’de yerleşik ETHS’ler için aranan bilgilerin alınması, bu bilgilerin ilgili kişiler tarafından sunulan belgeler ve/veya ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşlar ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden teyit edilmesi,

- ETHS ile gerçekleştirilecek tüm tahsilat ve ödemelerin, kimlik bilgileri teyit edilerek kabul edilmiş müşterinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabı veya kredi kartı hesabı vasıtasıyla yapılması,

koşuluyla, ETHS’nin kimlik bilgilerinin Yönetmeliğin 6 ncı maddesindeki usul çerçevesinde teyidi ile imza örneği alınması zorunlu değildir.

Ayrıca Yönetmeliğin 17/A maddesindeki teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir.”

MADDE 10- Aynı Tebliğe aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 2- 2.2.10 uncu madde kapsamında şans ve bahis oyunu alanında faaliyet gösteren yükümlüler, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce 2.2.10 uncu madde hükümlerine uygun olarak edinmiş oldukları müşterilerinin kimlik tespitini, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç dört ay içerisinde bu Tebliğe uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespitinin yapılması amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde işlem talep etmeyen müşterilere ulaşılamaması halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

2.2.10 uncu maddesi kapsamında faaliyet gösteren diğer yükümlüler, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce 2.2.10 uncu madde hükümlerine uygun olarak edinmiş oldukları müşterilerinin kimlik tespitini, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç dört ay içerisinde Yönetmeliğin 6 ncı veya 7 nci maddeleri ile diğer ilgili maddelerine ya da 30/4/2021 tarihli ve 31470 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:19)’ne uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespitinin yapılması amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde işlem talep etmeyen müşterilere ulaşılamaması halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

Elektronik para ihracı yetkisini haiz kuruluşlar, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce 2.2.11 inci madde hükümlerine uygun olarak ve mezkur maddenin birinci fıkrasında belirtilen tutarların üzerindeki elektronik para ihracını müşteri ile yüz yüze olmaksızın münhasıran elektronik ortamda elektronik bir hesap üyeliği vasıtasıyla gerçekleştirdiği müşterilerinin kimlik tespitini, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç üç ay içerisinde Yönetmeliğin 6 ncı veya 7 nci maddeleri ile diğer ilgili maddelerine ya da Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:19)’ne uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespitinin yapılması

amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde müşteri tarafından herhangi bir işlem talep edilmemesi ve müşteriye de ulaşılamaması halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

Sanal terminal hizmeti veren yükümlüler, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce 2.2.11 inci madde hükümlerine uygun olarak edindikleri müşterilerinin kimlik tespitini, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç üç ay içerisinde Yönetmeliğin 6 ncı veya 7 nci maddeleri ile diğer ilgili maddelerine ya da Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:19)'ne uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespitinin yapılması amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde müşteri tarafından herhangi bir işlem talep edilmemesi ve müşteriye de ulaşılamaması halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

Elektronik ticaret aracı hizmet sağlayıcılar 2.2.12 nci maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce edindikleri müşterilerinin kimlik tespitini bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç dört ay içerisinde bu Tebliğe uygun hale getirir. Bu süre içerisinde, herhangi bir işlem talep etmeyen müşterilere kimlik tespitinin yapılması amacıyla ulaşılması için yükümlü tarafından gerekli tedbirler alınır. Bu süre içerisinde müşteri tarafından herhangi bir işlem talep edilmemesi ve müşteriye de ulaşılamaması halinde, uygun hale getirme işlemi, müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce yapılır.

Bu madde kapsamındaki yükümlülerden Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:19)'ne uygun olarak kimlik tespit sürecine başlayanlar, bu sürecin başladığı tarihten itibaren 2.2.10 uncu ve 2.2.11 inci maddeler kapsamında yeni iş ilişkisi tesis edemez.”

MADDE 11- Bu Tebliğin;

- a) 6 ncı ve 8 inci maddeleri 25/1/2025 tarihinde,
 - b) 7 nci ve 9 uncu maddeleri 25/2/2025 tarihinde,
 - c) Diğer maddeleri yayımı tarihinde,
- yürürlüğe girer.

MADDE 12- Bu Tebliğ hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yrttr.