

TEBLİĞ

Hazine ve Maliye Bakanlığından:

**MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ (SIRA NO: 5)'NDE
DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ (SIRA NO: 31)**

MADDE 1- 9/4/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliğı (Sıra No: 5)'nin 2.1 inci maddesinin beşinci paragrafına "değerlendirilen işlemlerde" ibaresinden sonra gelmek üzere "ve müşterinin yabancı kamusal nüfuz sahibi kişi olduğı durumlarda" ibaresi eklenmiştir.

MADDE 2- Aynı Tebliğın 2.2.7 nci maddesinin başlığında yer alan "Sözleşmelerine" ibaresi "Sözleşmeleri ile Diğer Sigorta Sözleşmelerine" şeklinde değiştirilmiş, aynı maddeye aşağıdaki paragraf eklenmiştir.

"Sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından, sigorta ettiren veya sigortalı dışında, üçüncü kişilere yapılacak hasar ve tazminat ödemelerinde, kimliğe ilişkin bilgilerin (adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğı, 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 ve ödemelerin üçüncü kişinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabı vasıtasıyla yapılması koşuluyla, kimlik bilgilerinin Yönetmeliğın ilgili maddelerindeki usul çerçevesinde teyidi ile imza örneğı alınması zorunlu değildir."

MADDE 3- Aynı Tebliğın 2.2.10 uncu maddesinin birinci paragrafında yer alan "veya kredi kartı hesabı" ibaresi yürürlükten kaldırılmış ve aynı maddeye birinci paragraftan sonra gelmek üzere aşağıdaki paragraf eklenmiştir.

"Kimlik bilgilerinin müşteri kabul edilmeden önce doğrulanması amacıyla, kabul edilecek müşterinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabından, yükümlü tarafından bu amaçla oluşturulmuş bir doğrulama hesabına para transferi yapılması zorunludur. Bu transfer işlemi gerçekleştirilinceye kadar müşteri kabulü yapılamaz ve hiçbir hizmet verilemez."

MADDE 4- Aynı Tebliğın 2.2.12 nci maddesine aşağıdaki paragraf eklenmiştir.

"Kimlik bilgilerinin müşteri kabul edilmeden önce doğrulanması amacıyla, kabul edilecek müşterinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka veya kredi kartı hesabından, yükümlü tarafından bu amaçla oluşturulmuş bir doğrulama hesabına para transferi yapılması zorunludur. Bu transfer işlemi gerçekleştirilinceye kadar müşteri kabulü yapılamaz ve hiçbir hizmet verilemez."

MADDE 5- Aynı Tebliğ 2.2.12 nci maddeden sonra gelmek üzere aşağıdaki madde eklenmiştir.

"2.2.13. Zorunlu Ödemelerin Yapılması Amacıyla Kamu Kurum ve Kuruluşlarının Talebi Üzerine Açılan Banka Hesaplarında Kimlik Tespiti

İlgili mevzuatı uyarınca hak sahiplerine yapılması zorunlu ödemelerin gerçekleştirilmesini teminen, kamu kurum ve kuruluşlarının yazılı talebi üzerine açılan banka hesaplarında, en geç hak sahibine yapılacak ödeme işleminden önce Yönetmeliğın ilgili maddeleri uyarınca kimlik tespiti yapılması kaydıyla;

- Gerçek kişiler için adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğı, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancı uyruklular için yabancı kimlik numarası bilgisinin alınması,

- Tüzel kişiler için unvan, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası bilgisinin alınması,

- Kimliğe ilişkin bilgilerin İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü veri tabanı kullanılarak sorgulanması yoluyla teyit edilmesi,

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

Bu maddedeki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğın 17 nci maddesindeki yükümlölükler ile 17/A maddesindeki teyide ilişkin yükümlölükler uygulanmayabilir. Ayrıca birinci paragraf kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğın 19 uncu maddesi uyarınca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

Bu madde kapsamında açılacak hesaplarda Yönetmeliğın ilgili maddeleri uyarınca kimlik tespiti yapılınca kadar hesabın kullanılmasına izin verilmez."

MADDE 6- Bu Tebliğın;

a) 3 üncü maddesiyle 2.2.10 uncu maddeye eklenen paragraf ve 4 üncü maddesi 1/2/2026 tarihinde,

b) Diğer hükümleri yayımı tarihinde,

yürürlüğe girer.

MADDE 7- Bu Tebliğ hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.