

## **Kendi Adina, Baskasi Hesabina Islem Yapanlara Iliskin Duyuru**

5549 sayili Suç Gelirlerinin Aklanmasinin Önlenmesi Hakkinda Kanunun (Kanun) 27'inci maddesine dayanilarak hazirlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasinin ve Terörün Finansmaninin Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkinda Yönetmelik (Yönetmelik) 09.01.2008 tarihli Resmi Gazetede yayimlanarak, 01.04.2008 tarihi itibariyle yürürlüğe girmistir.

Yönetmelige göre; hesap açilmasi kredi veya kredi karti verilmesi, kiralik kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteligi itibariyla devamlilik unsuru tasiyan is iliskilerinde tutar gözetmeksizin kimlige iliskin bilgileri almak ve bu bilgilerin dogrulugunu teyit etmek suretiyle müsterilerin ve müsteri adina hareket edenlerin kimliginin tespit edilmesi zorunludur.

Bunun disinda, sürekli is iliskisi niteligi arz etmemekle birlikte;

- 1- Islem tutari ya da birbiriyle baglantili birden fazla islemin toplam tutari yirmibin YTL veya üzerinde oldugunda,
- 2- Elektronik transferlerde islem tutari ya da birbiriyle baglantili birden fazla islemin toplam tutari ikibin YTL veya üzerinde oldugunda,
- 3- Hayat sigortasi sözleşmelerine iliskin islemlerde bir yil içinde ödenecek prim tutari toplami iki bin veya tek primli olup prim tutari besbin YTL veya üzerinde oldugunda,
- 4- Süpheli islem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- 5- Daha önce elde edilen müsteri kimlik bilgilerinin yeterlilik ve dogrulugu konusunda süphe oldugunda tutar gözetmeksizin,

kimlige iliskin bilgilerin alınmasi ve bu bilgilerin dogrulugunu teyit etmek suretiyle müsterilerinin ve müsterileri adina veya hesabina hareket edenlerin kimligini tespit edilmesi zorunludur.

**Islem talep eden kisiler, eger islemi bir baskasi hesabina yapıyorlarsa, bunu islemi yapmadan önce beyan etmek zorundadir. Bu beyan üzerine, islemi talep edenin kimligi ve yetki durumu ile hesabina hareket edilen kisinin kimligi Yönetmeligin 6 ile 14'üncü maddeleri arasindaki hükümlere göre tespit edilir.**

Ticaret siciline kayitli tüzel kisilerle kurulan ve devamlilik niteligi tasiyan is iliskilerinde, tüzel kisiligin yüzde yirmibesini asan hisseye sahip gerçek ve tüzel kisi ortaklarin kimligi Yönetmeligin 6 ve 7'inci maddelerine göre tespit edilir.

**Kanunun 15'inci maddesi uyarınca, kimlik tespiti gereken islemlerde, kendi adina ve fakat baskasi hesabina hareket eden kimse, bu islemleri yapmadan önce kimin hesabina hareket ettigini yazili olarak bildirmediği takdirde, alti aydan bir yila kadar hapis veya besbin güne kadar adli para cezasıyla\* cezalandirilir.**

Isbu duyuru Yönetmeligin 17'inci maddesi uyarınca yapılmaktadır.

\* En az yirmi ve en fazla yüz Türk Lirası olan bir gün karsiligi adli para cezasinin miktarı, kisinin ekonomik ve diğer şahsi halleri göz önünde bulundurularak takdir edilir. (TCK md.52/2)