

Duyuru Tarihi : 11.05.2009  
Duyuru No : DUYURU/2009-058

## **BANKALARA ADRES TEYİD BİLGİLERİNİN GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN SÜRE 1 HAZİRAN 2009 TARİHİNDE SONA ERECEK**

Bilindiği gibi, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik gereğince bankalar, kendileri nezdinden yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde, işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadırlar. Bankayla müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi gibi niteliği itibariyle devamlılık unsuru taşıyan sürekli bir iş ilişkisi tesisinde, kimlik tespiti kapsamında alınması ve teyidi gereken bilgiler arasında adres bilgileri de yer almaktadır.

Söz konusu teyid işleminin 31.12.2008 tarihine kadar yapılması gereği, 7 sıra no.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği ile 01.06.2009 tarihine kadar ertelenmişti. (2008/141 sayılı Duyurumuz)

Buna göre bankalar, 01.04.2008 tarihi itibariyle sürekli iş ilişkisi içinde bulundukları müşterilerinin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini 01.06.2009 tarihine kadar Yönetmeliğe uygun hale getirmek zorundadırlar. 7 Sıra No.lu Tebliğ'in 4 üncü bölümünde belirtildiği üzere, aşağıdaki belgelerden herhangi biriyle adres bilgilerinin teyidi mümkündür :

- Yerleşim yeri belgesi,
- Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve son üç ay içinde düzenlenmiş faturalar (ilgili kuruma ait olduğu yükümlü tarafından teyit edilebilen elektronik faturalar dahil),
- Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen bir belge,
- Son üç aya ait bilgileri içermek şartıyla, BEDAŞ ve ASKİ gibi kamu kurumu niteliği olan kuruluşlarca ya da telefon aboneliği hizmeti veren telekomünikasyon şirketlerince tutulan ve abonelere ilişkin adres bilgilerinin yer aldığı listeler,
- Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir muteber belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü şahıs adına son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
- Ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
- Yurtlarda kalan reşit çocuklar için öğrenim gördükleri okullardan ya da kaldıkları yurtlardan alınacak adresini belirtir yazı,
- Müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge,
- Bankalar için, müşterinin beyan ettiği adreste görüldüğüne dair kredi kartı teslim tutanağı,
- Yükümlülerin müşterilerine yönelik yapmış oldukları gönderilerin beyan edilen adreste ve bizzat müşteri tarafından teslim alındığına ilişkin tutanak.

Söz konusu belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin aranılması şart olmayıp, okunabilir fotokopileri veya elektronik görüntüleri de geçerli belge olarak kabul edilecektir.

Anılan belgelerin, müşteri tarafından bizzat elden ibraz edilmesi zorunluluğu bulunmamakta olup, bir başkası vasıtasıyla veya posta, faks, e-posta gibi yöntemler kullanılarak da ibraz edilmeleri mümkündür.

Bankacılık işlemlerinizin aksamaması bakımından, bankalara bildirilmiş bulunan adreslerinizin, yukarıda belirtilen belgelerden birinin asıl veya fotokopisinin, bankalara elden veya faks ya da e-posta ile 01.06.2009 tarihine kadar gönderilmek suretiyle teyid edilmesi gereğini hatırlatırız.

Saygılarımızla.