



T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI

DUYURU

Bazı medya organlarında, bankalarda hesabı bulunan vatandaşların, bankalara daha önceden beyan ettikleri adresleri teyit eden belgeleri, 15 Aralık 2008 tarihine kadar ilgili banka şubelerine iletmedikleri takdirde, banka hesaplarının bloke olacağı yönünde haberlere yer verilmiş olup, konuyla ilgili olarak aşağıdaki açıklamanın yapılmasına ihtiyaç duyulmuştur.

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik gereğince bankalar; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır.

Banka ile 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 bulunmaktadır.

Beyan edilen adres,

- Yerleşim yeri belgesi **veya**
- Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura **veya**
- Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen bir belge **veya**
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığınca uygun görülen diğer belge ve yöntemler
 - Son üç aya ait bilgileri içermek şartıyla, BEDAŞ ve ASKİ gibi kamu kurumu niteliği olan kuruluşlarca tutulan ve abonelere ilişkin adres bilgilerinin yer aldığı listeler,
 - Yükümlü tarafından ilgili kuruma ait olduğu teyit edilebilen e-faturalar,
 - Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir muteber belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü şahıs adına elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
 - Ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş 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, kişinin 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

ile teyit edilecektir.

İlgili banka tarafından teyit işleminin,

- 30.06.2008 tarihinden önce tesis edilmiş sürekli iş ilişkilerinde, 31.12.2008 tarihine kadar,
- 30.06.2008 tarihinden sonra tesis edilmiş sürekli iş ilişkilerinde ise işlemin yapılmasından itibaren en geç 10 iş günü içerisinde

yapılması gerekmektedir.

Bu bağlamda, 30.06.2008 tarihinden önce tesis edilmiş sürekli iş ilişkileriyle ilgili olarak 31.12.2008 tarihine kadar yapılması gereken teyit işleminin yapılmaması halinde, bankalarda hesabı bulunan vatandaşların banka hesaplarının bloke olacağı veya cezai bir müeyyide ile karşılaşacaklarına ilişkin olarak, gerek 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, gerekse de ilgili Yönetmelik ve Genel Tebliğler gibi ikincil mevzuatta herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Öte yandan, vatandaşlarımızın 31.12.2008 tarihine kadar yapılması gereken söz konusu teyit işleminin usulüne uygun olarak yapılabilmesi için banka görevlilerine yardımcı olmaları, anılan tarihten sonraki işlemlerinde bir aksama yaşanmaması ve söz konusu uygulamanın başarısı açısından büyük önem arz etmektedir.

Kamuoyuna saygı ile duyurulur.