

## Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği

### Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği

Yayın: T.C. Resmi Gazete  
07.12.2017/30263

Söz konusu Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına Maliye Bakanlığınca izin verilebileceği ve bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile işlem türlerini belirleme konusunda da Maliye **Bakanlığı'nın** yetkili olduğu belirtilmiştir.

Basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için yükümlüler; aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirmelidirler. Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda **yükümlüler**, basitleştirilmiş tedbir **uygulanmasından yararlanamaz** ve **konuyu** şüpheli işlem bildiri olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu **Başkanlığı'na bildirirler**.

### Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği

Yayın: T.C. Resmi Gazete  
26.02.2021/31407

Söz konusu Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına **Hazine ve Maliye Bakanlığınca** izin verilebileceği ve bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile işlem türlerini belirleme konusunda da **Hazine ve Maliye Bakanlığının** yetkili olduğu belirtilmiştir.

**Değişik fıkra: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (R.G.-26.02.2021/31407) m.1**

Basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için yükümlüler; aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirmelidirler. **Bu kapsamda riskli olarak değerlendirilen işlemlerde yükümlüler, basitleştirilmiş tedbir uygulanmasından yararlanamaz.** Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda **ise** basitleştirilmiş tedbir **uygulanmaz** ve **konu** şüpheli işlem bildiri olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu **Başkanlığına bildirilir**.

**Değişik fıkra: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (R.G.-26.02.2021/31407) m.2**

Yukarıdaki hükümler, 8/6/1984 tarihli ve 233 sayılı Kamu İktisadi Teşebbüsleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ile düzenlenmiş bulunan kamu iktisadi teşebbüsleri için de uygulanır.

**Ek fıkra: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (R.G.-26.02.2021/31407) m.3**

Emeklilik sözleşmeleri ve çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı **üçbin** veya tek primli olup prim tutarı **yedibinbeşyüz** TL'nin altında olan hayat sigortası sözleşmelerine ilişkin işlemlerde yükümlüler; Yönetmeliğin 6 ncı ve 7 nci maddelerinin birinci fıkralarındaki bilgileri, teyit belgelerine gerek olmaksızın, almak suretiyle işlem yapabilirler.

Değişik: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına **İlişkin** Tebliğ (R.G.-02.02.2017/29967) m.4

Müşterinin, hisseleri İstanbul **Menkul Kıymetler Borsası'na** kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin olarak Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin, Yönetmeliğin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

Emeklilik sözleşmeleri ve çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı **beş bin** veya tek primli olup prim tutarı **on iki bin beş yüz** TL'nin altında olan hayat sigortası sözleşmelerine ilişkin işlemlerde yükümlüler; Yönetmeliğin 6 ncı ve 7 nci maddelerinin birinci fıkralarındaki bilgileri, teyit belgelerine gerek olmaksızın, almak suretiyle işlem yapabilirler. **Söz konusu tedbirler işveren grup emeklilik sözleşmelerinin yanı sıra açılan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri için de uygulanabilir.**

Değişik **fıkra**: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına **Dair** Tebliğ (R.G.-26.02.2021/31407) m.4

Müşterinin **veya yüzde elliyi aşan çoğunluk hissesine sahip ortağının**, hisseleri **Borsa İstanbul Anonim Şirketine** kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin olarak Yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin, Yönetmeliğin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

**Değişik fıkra: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (R.G.-26.02.2021/31407) m.5**

- Aynı yıl içinde nakit çekim tutarı **üçyüz** TL'yi,

**Ek:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına **İlişkin** Tebliğ (R.G.-**18.03.2016/29657**) m.3

- Tek kullanımlık olup tekrar yükleme yapılması mümkün olmayanlarda yüklü para tutarı **yediyüzelli** TL'yi,

Değişik: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına **İlişkin** Tebliğ (R.G.-**18.03.2016/29657**) m.3

aşmayan ön ödemeli kartların satışında Yönetmeliğin 6 ncı maddesi kapsamında kimlik tespiti yapılabilmektedir.

Değişik: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (R.G.-02.**01.2010/27450**)

- Tüm tahsilat ve ödemelerin, kimlik bilgileri teyit edilerek üyeliği kabul edilmiş kişinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabı vasıtasıyla yapılması

- Aynı yıl içinde nakit çekim tutarı **üçyüz** TL'yi,

- Aynı yıl içinde nakit çekim tutarı **beş yüz** TL'yi,

**Değişik:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına **Dair** Tebliğ (R.G.-**26.02.2021/31407**) m.6

- Tek kullanımlık olup tekrar yükleme yapılması mümkün olmayanlarda yüklü para tutarı **bin iki yüz elli** TL'yi,

Değişik: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına **Dair** Tebliğ (R.G.-**26.02.2021/31407**) m.6

aşmayan, **fon transferi amacıyla kullanılmayan ve sadece nakit çekimi ya da mal ve hizmet alımında kullanım amaçlı** ön ödemeli kartların satışında Yönetmeliğin 6 ncı maddesi kapsamında kimlik tespiti yapılabilmektedir.

Değişik **fıkra:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (**Sıra No: 5**)'nde **Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ** (R.G.-**26.02.2021/31407**) m.6

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

**Değişik: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (R.G.-26.02.2021/31407) m.7**

- Aynı yıl içinde nakit çekim tutarı **beş yüz** TL'yi,

**Değişik: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (R.G.-26.02.2021/31407) m.8**

- Yeniden yükleme imkanı bulunmaması halinde, elektronik olarak saklanan fon tutarı **yediyüzelli** TL'yi,

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

**Değişik: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (R.G.-26.02.2021/31407) m.8**

aşmayan ve sadece mal ve hizmet alımında kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.

aşmayan, **fon transferi amacıyla kullanılmayan** ve sadece **nakit çekimi ya da** mal ve hizmet alımında kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.

**Değişik fıkra: Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (R.G.-26.02.2021/31407) m.8**