Kendi Adına Başkası Hesabına İşlem Yapanlara İlişkin Bilgilendirme

Sayın Müşterilerimiz,

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 27. Maddesine dayanılarak yürürlüğe giren "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" (Yönetmelik olarak anılacaktır) gereğince; hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktöring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibariyle devamlılık unsuru taşıyan sürekli iş ilişkilerinde tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteri adına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi zorunludur.

Bunun dışında, sürekli iş ilişkisi niteliği arz etmemekle birlikte;

• İşlem tutarı ya da birbirleriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı üçyüzyetmişbin TL veya üzeri olduğunda,

• Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı otuzbin TL veya üzeri olduğunda,

• Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,

• Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Kimliğe ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek sureti ile müşterilerin veya müşterilerin adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi zorunludur.

İşlem talep eden kişiler, eğer işlemi başkası hesabına yapıyorlar ise, bunu işlemi yapmadan önce beyan etmek zorundadır. Bu beyan üzerine, işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilen kişinin kimliği vb. Yönetmeliğin ilgili hükümlerine göre tespit edilir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 15. Maddesi uyarınca, kimlik tespiti gereken işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yazılı olarak bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adlî para cezasıyla cezalandırılır.

Bu kapsamda, Şirketimiz nezdinde, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, veya aracılığıyla kimlik tespiti gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kişilerin, işlemi gerçekleştirmeden önce kimin hesabına hareket ettiklerini Şirketimize yazılı olarak bildirmeleri gerekmektedir.

İşbu duyuru, Yönetmeliğin 17. Maddesi uyarınca yapılmaktadır.