

9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1/4/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin üçüncü fıkrası gereğince sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğunun; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş bulunan fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilmesi gerekmektedir.

Sürekli iş ilişkisi ise Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde; yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi olarak tanımlanmıştır.

9/4/2008 tarih ve 26842 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5 Sıra No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliğinin "3.1. Adres Teyidi" bölümünde de beyan edilen adresin doğruluğunun müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapıldığına dair belgeyle de teyit edilebileceği belirtilmiştir.

2/12/2008 tarih ve 27072 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7 Sıra No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği'nde de gerçek kişi müşterilerle ilgili yapılması gereken adres teyidine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir. Bu bağlamda, yükümlü ile gerçek kişi müşteri arasında gerek 1/4/2008 tarihinden önce gerekse de bu tarihten sonra tesis edilmiş sürekli iş ilişkisi kapsamında, gerçek kişi müşteri adres bilgilerinin yükümlü tarafından aşağıdaki belgelerden herhangi biriyle teyit edilmesi mümkün bulunmaktadır.

- 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.

Müşterinin birden fazla adresinin olması durumunda, söz konusu adreslerden birinin teyidi yeterlidir. Teyidi yapılacak adres bilgisi müşterinin beyan ettiği adres olup ikametgâh adresi veya işyeri adresi beyan edilebilecektir. Birden fazla adresin beyan edilmesi durumunda bunlardan birisinin teyidi yeterlidir.

Konuya ilişkin bu düzenlemelerde, adres teyidi yapılacak kişinin yurt içinde veya yurt dışında yerleşik olmasına göre bir ayırımı gidilmediğinden, yukarıda sayılan belgeler yurt dışında yerleşik gerçek kişiler bakımından da geçerli olacaktır. Öte yandan yabancı gerçek kişinin, adres bilgilerinin içeren pasaportunun veya pasaport yerine geçen belgelerinin de adres teyidinde kullanılabileceği tabiidir.

1/4/2008 tarihinden önce sürekli iş ilişkisi tesis edilen ve söz konusu tarihten önce yürürlükte bulunan mevzuata göre kimlik tespiti yapılmış olan müşterilerle ilgili olarak ise;

Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesi ile 7 Sıra No.lu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği uyarınca, müşterilerin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerini Yönetmelikle ihdas edilen yeni düzenlemelere uygun hale getirmeleri için yükümlülere 1/6/2009 tarihine kadar süre tanınmıştır.

Öte yandan, 1/4/2008 tarihinden önce tesis edilmiş sürekli iş ilişkisi kapsamında, bu tarihten 1/6/2009 tarihine kadar müşteri tarafından talep edilmiş herhangi bir işlem bulunmaması halinde, bu müşterilerin kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerinin, en geç 1/6/2009 tarihinden itibaren (yüzyüze gerçekleştirilmeyen işlemler dahil) müşterinin ilk işlem talep tarihinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce Yönetmeliğe uygun hale getirilmesi gerekmektedir.