

İstanbul, 07 Ocak 2011

2011/1777

**GENEL MEKTUP
No: 642**

Konu: Elektronik Transferlere İlişkin MASAK Duyurusu hk.

SAYIN ÜYEMİZ,

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin “Elektronik transferler” başlıklı 24’üncü maddesi, 02.01.2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik ile değiştirilmiştir. Söz konusu değişikliğin yürürlük tarihi 01.01.2011 olup; bu tarihten sonra yapılacak işlemlerde yeni hükümlerin uygulanması gerekecektir.

Konuya ilişkin Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığının (MASAK) 27.12.2010 tarih ve B.07.0.MSK.0-10-010.03.[01]-18213 sayılı yazısı ekte bilgilerinize sunulmaktadır.

Saygılarımla,

**İlkay ARIKAN
GENEL SEKRETER**

Ek: MASAK’ın 27.12.2010 tarih ve B.07.0.MSK.0-10-010.03.[01]-18213 sayılı yazısı.

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Sayı : B.07.0.MSK.0-10-010.03.[01] - 18213
Konu : Elektronik transferler

27/12/2010

TÜRKİYE SERMAYE PİYASASI ARACI KURULUŞLARI BİRLİĞİNE

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin (Tedbirler Yönetmeliği) “Elektronik transferler” başlıklı 24 üncü maddesinde, ikibin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgiler düzenlenmiştir.

02.01.2010 tarihli ve 27450 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik değişikliğiyle Tedbirler Yönetmeliğinin 24 üncü maddesinde değişikliğe gidilmiş olup, 29.06.2010 tarihli ve 27626 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik değişikliği ile de 24 üncü maddede yapılan değişikliklerin yürürlük tarihi 01.01.2011 tarihine ertelenmiş bulunmaktadır. Bu tarihe kadar, 24 üncü maddenin değiştirilmeden önceki hükümlerinin uygulanmasına devam olunacaktır.

Tedbirler Yönetmeliğinin “Tanımlar” başlıklı 3 üncü maddesinin 1/e bendinde elektronik transfer, gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlem olarak tanımlanmıştır. Tanımdan da anlaşılacağı üzere; belli bir tutardaki para veya menkul kıymetin gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle gönderilmesi söz konusudur. Dolayısıyla gönderenin belli bir alıcıya doğrudan menkul kıymet transfer edebildiği işlemler bu kapsamda bulunduğundan, transfer anında gönderici tarafından menkul kıymetin belli bir alıcıya gönderilmesine olanak sağlayan mesajlarda gerekli bilgilere yer verilmesi gerekmektedir. Bu durumda yapılan transfer sonrasındaki kaydi izleme ve netleştirme işlemleri madde uygulamasının dışındadır. Ayrıca, menkul kıymetlerin piyasada alım satımına ve sonrasında kaydi olarak izlenmesine ve netleştirilmesine yönelik mesaj ve işlemlerin söz konusu tanım kapsamında bulunmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer taraftan aracı kurumlar nezdinde açılan yatırım hesaplarına elektronik fon transfer sistemiyle para aktarılmasında veya menkul kıymet alım satımı gerçekleştirildikten sonra hesapta oluşan parasal bakiyenin veya alım satıma bağlı olmaksızın bir menkul kıymet yatırım hesabında bulunan paranın elektronik fon transfer sistemiyle bir başka kişiye veya hesaba transferinde, söz konusu madde hükmünün uygulanması gerektiği tabiidir.

Konuya ilişkin önem arz eden diğer bir husus ise, Tedbirler Yönetmeliğinin 24 üncü maddesi uyarınca elektronik transfer gerçekleştiren her finansal kuruluş aynı yükümlülüğe tabi olduğundan, transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde, göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere, bu transfere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilmesine ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilmesidir.

Bilgi ve geređini rica ederim.


İbrahim Hakkı POLAT
Bakan a.
Başkan Yardımcısı