

Yeni MASAK Düzenlemeleri ve Mevzuat Uyum



11 Mart 2021

- ❑ Yönetmeliklerde Yapılan Değişikliklerin Genel Gerekçeleri
- ❑ Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Uyum Programı Yönetmeliği) de Yapılan Değişiklikler
- ❑ Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Kitle İmha Silahları Yönetmeliği)
- ❑ Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Yönetmeliği) de Yapılan Değişiklikler
- ❑ Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Tedbirler Yönetmeliği) de Yapılan Değişiklikler
- ❑ Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği Sıra No 5'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ

Genel Gerekçeler

- *Türkiye 1991 yılından bu yana FATF'in üyesidir, üyelik şartı FATF standartlarına uyum taahhüdüdür.*
- *FATF üye ülkelerin KA/TF ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele için belirlenmiş standartları ne ölçüde hayata geçirdiğini belirli aralıklarla değerlendirir.*
- *Türkiye IV. Tur ülke değerlendirmesine yönelik “Karşılıklı Değerlendirme Raporu (Mutual Evaluation Report-MER)” Aralık 2019’da yayınlanmıştır.*
- *Bu kapsamda yerel düzenlemelerde de bazı güncellemeler yapılmıştır. Kimlik tespit limitleri günün koşullarına göre güncellenmiş, ceza tutarlarında artışa gidilmiştir. İlaveten, bu vesile ile gelişen teknoloji ile uzaktan hesap açılışı konuları gibi alanlarda düzenlemeler gündeme alınmıştır.*
- *Değerlendirme süreci sonucunda ülkelerin yetersiz kabul edildiği seviyeye ve yapılan takiplere rağmen eksikliklerin giderilip giderilmemesine göre farklı yaptırımlar uygulanabilmektedir.*

Uyum programı yönetmeliğindeki bazı değişikliklerin FATF Aralık 2019 raporu ile ilişiği

Ulusal Risk Değerlendirmesi (URD)

1 nolu tavsiye:

Risklerin Değerlendirilmesi ve Risk Bazlı Yaklaşımın Uygulanması

Finansal grup & Bilgi paylaşımı

18 nolu tavsiye:

İç Kontroller ve Yurt Dışı Şube ve Bağlı Kuruluşlar

Yeni yükümlüler

28 nolu tavsiye:

Finansal Olmayan Belirli İş ve Mesleklerin Düzenlenmesi ve Denetlenmesi

Uyum
Programı
Yönetmeliği

- *Uyum programı oluşturacak yükümlüler*
- *Finansal grup tanımı*
 - *Uyum programının kapsamı & Ulusal Risk Değerlendirmesi*
 - *Yönetim kurulunun yetki ve sorumluluğu*
 - *Kurum politika, prosedürleri, bilgi paylaşımı*
 - *Finansal grup uyum görevlisi atanması ve uyum birimi*
 - *Taahütnameler*
- *Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı*
 - *Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atanması & görevinden ayrılması*
 - *Taahütnameler*
- *İç denetim*

Uyum
Programı
Oluşturacak
Yükümlüler

- *Uyum programı oluşturacak yükümlüler kapsamı genişletilmiştir. (Md.4)*
 - *Kambiyo mevzuatında belirtilen A grubu yetkili müesseseler,*
 - *Finansman, faktoring ve finansal kiralama şirketleri,*
 - *Portföy yönetim şirketleri,*
 - *Kıymetli madenler aracı kuruluşları,*
 - *Elektronik para kuruluşları,*
 - *Ödeme kuruluşları (Münhasıran fatura ödemelerine aracılık hizmeti, münhasıran ödeme emri başlatma hizmeti ve münhasıran ödeme hesabına ilişkin bilgilerin sunulması hizmetini sağlayanlar hariç),*

Finansal Grup

- *Finansal grubu oluşturana ana finansal kuruluş ve diğer kurumların belirlenmesi ve MASAK'a bildirimini*
- *Finansal grupta oluşacak değişikliklerin MASAK'a bildirimini (30 gün)*
- *Finansal grup seviyesinde Uyum Programı oluşturulması*
- *Finansal grup seviyesinde Uyum Görevlisi ve yardımcısı atanması*
- *Uyum programının finansal grup seviyesinde yürütülmesinin gözetim sorumluluğu ana finansal kuruluşun yönetim kurulu olarak belirlenmiştir.*
- *Taahütnameleler*

Finansal
Grup

➤ *Uyum programının kapsamı*

- *Grup seviyesinde uyum programı oluşturulması*
- *Grup uyum programı paralelinde kurum uyum politikalarının oluşturulması*
- *Grup seviyesinde eğitim politikası oluşturulması, grup bazında koordinasyon yapılması*
- *Grup seviyesinde risk yönetimi faaliyetleri ve izleme takip faaliyetleri yürütülmesi*
- *Grup seviyesinde bilgi paylaşımının amaç ve sınırlarının belirlenmesi, politika oluşturulması*
- *Uyum programı hazırlanmasında Ulusal Risk Değerlendirmesi kapsamının dikkate alınması*

Uyum
Görevlisi ve
Uyum
Görevlisi
Yardımcısı

- *Uyum Görevlisi Yardımcısı*
 - *Uyum Görevlisi için aranan şart/nitelikleri taşıyan bir uyum görevlisi yardımcısı atanması*
 - *Uyum görevlisine bağlı olacak şekilde organizasyonda konumlandırılması*
 - *Uyum görevlisi ile aynı süre ve usulde atanması*
 - *Uyum görevlisi yardımcısına yetki devri yapılması*
- *Uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının görevinden ayrılması durumunda*
 - *10 gün içerisinde MASAK'a bildirim*
 - *30 gün içerisinde yeni atama*
- *Taahütnameler*

İç Denetim

- *İç denetim faaliyetleri hakkındaki madde kapsamı genişletilmiştir.*
 - *İç denetim faaliyetlerinin kimler tarafından yerine getirilebileceği düzenlenmiştir; iç denetim birimleri veya Teftiş kurulu*
 - *İç denetim birimleri veya Teftiş kurulu bulunmayan diğer yükümlülerde iç denetim faaliyetleri, yönetim kurulu tarafından yetkilendirilen kişi ya da birim tarafından yerine getiriliceği (sözkonusu yetkilendirilen personelin, bağımsız olması)*
 - *Finansal grup kapsamında ana kuruluş ilgili birimlerince denetim faaliyeti gerçekleştirilmesi*

*Kitle İmha Silahları
(KİS) Yönetmeliği ve
FATF Aralık 2019
raporu ile ilişiği*

BMGK 1718

(KİS ile ilgili Kuzey Kore'ye yönelik yaptırımlar)

BMGK 2231

(KİS ile ilgili İran'a yönelik yaptırımlar)

BMGK 2270

(KİS ile ilgili Kuzey Kore'ye yönelik yaptırımlar)

7 nolu tavsiye:

*Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının
Finansmanına İlişkin Hedeflenen Finansal
Yaptırımlar*

*Kitle İmha Silahlarının
(KİS) Yayılmasının
Finansmanının
Önlenmesine İlişkin
Kanunun
Uygulanmasına Dair
Usul ve Esaslar
Hakkında Yönetmelik*

- *KİS ile mücadeleye yönelik BMGK kararları olan 1718, 2231, 2270 sayılı kararlar*
- *Söz konusu kararlarda adı geçenlere yönelik düzenlemeler (malvarlığının dondurulması kararı vb)*
- *Söz konusu kararlara yönelik Türkiye'den BM'ye yapılacak bildirimlere yönelik düzenlemeler*

Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Yönetmeliği - Değişiklikler



*Terörizmin
Finansmanının
Önlenmesi
Yönetmeliği ve FATF
Aralık 2019 raporu ile
ilişği*

*BMGK 2253
(DEAŞ/El Kaide bağlantılı)*

BMGK'ya yapılacak listeleme önerileri

*Türkiye'de bulunan malvarlığı
hakkında yapılacak işlem*

5 nolu tavsiye:

Terörizmin Finansmanı Suçu

6 nolu tavsiye:

*Terörün ve Terörizmin Finansmanı ile İlgili
Olarak Hedeflenen Finansal Yaptırımlar*

Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Yönetmeliği - Değişiklikler



*Terörizmin
Finansmanının
Önlenmesi Hakkında
Kanunun
Uygulamasına İlişkin
Usul ve Esaslar
Hakkında Yönetmelik*

- *DEAŞ/El Kaide bağlantılı 2253 sayılı BMGK kararı*
- *BMGK'ya yapılacak listeleme önerilerine yönelik düzenlemeler*

*Tedbirler
yönetmeliğindeki
bazı değişikliklerin
FATF Aralık 2019
raporu ile ilişiği*

*Yeni Yükümlüler, Finansal Olmayan
Belirli İş ve Meslekler(FOBİM)*

*1 no lu tavsiye: Risklerin Değerlendirilmesi ve
Risk Bazlı Yaklaşımın Uygulanması*

22 no lu tavsiye: Müşterinin Tanınması

23 no lu tavsiye: Diğer Tedbirler

*28 no lu tavsiye: FOBİM' lerin düzenlenmesi
ve denetlenmesi*

*Elektronik transferlerde gerekli
bilgilere ilişkin tutar ve taraf bazlı
teyit yükümlülükleri*

16 nolu tavsiye: Elektronik Transferler

Yükümlülük denetimleri ve yaptırımlar

27 no lu tavsiye: Denetleyicilerin Yetkileri

- *Yeni Yükümlüler*
- *Finansal Olmayan Belirli İş ve Meslekler*
- *Kimlik tespiti işlem limitleri*
- *Uzaktan kimlik tespiti yapılmasına imkan veren yeni bir yönetmelik altyapısı*
- *Elektronik transferlerde gerekli bilgilere ilişkin tutar ve taraf bazlı teyit yükümlülükleri*
- *Yurt dışındaki gerçek faydalanıcı tüzel kişilerde kimlik tespitinde kamuya açık resmi kaynakların kullanılabilmesi*
- *MASAK yükümlülük denetimleri; İdari para cezası uygulanacak taraflar, ceza tutarları, ara uyarı mekanizması ve ihlale devam edilmesi durumunda uygulanacak yaptırımlar*

Yeni Yükümlüler

- ✓ *Belirli işlemler açısından serbest avukatlar*
 - ✓ *Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satım işlemlerine aracılık edenler*
 - ✓ *İş makineleri dahil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satım işlemlerine aracılık edenler*
-

Finansal Olmayan Belirli İş ve Meslekler

- ✓ *Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler*
- ✓ *Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler*
- ✓ *Noterler*
- ✓ *Tedbirler Yönetmeliği'nde sayılan işleri kapsamında serbest avukatlar*
- ✓ *Bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve YMM*
- ✓ *Finansal piyasalarda denetim yapmakla yetkili bağımsız denetim kuruluşları*

Tedbirler Yönetmeliği'nin 5. maddesinde kimlik tespiti yapılması gereken haller için belirlenen işlem tutarları

Kimlik Tespiti Gerektiren Durum	Eski Hali	Yeni Hali
<i>İşlem tutarının ya da bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının belirlenen eşiği geçmesi</i>	20.000 TL ve üzeri	75.000 TL ve üzeri
<i>Elektronik transferlerde işlem tutarının ya da bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının belirlenen eşiği geçmesi</i>	2.000 TL ve üzeri	7.500 TL ve üzeri

Elektronik transferlerde gerekli bilgilere ilişkin tutar ve taraf bazlı teyit yükümlülükleri

İşlem Tutarı	Mesajda olması gerekenler	Bilgi kime ait	Teyit zorunluluğu
7.500 TL ve üzeri	(a), (b) ve (c)	Gönderici	Var
7.500 TL ve üzeri	(a) ve (b)	Alıcı	Yok
7.500 TL ve aşağısı	(a) ve (b)	Gönderici ve alıcı	Yok

(a) Adı ve soyadı, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanı, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adı,

(b) Hesap numarası, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası,

(c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az biri

Yurt Dışında Mukim Tüzel Kişi Gerçek Faydalanıcıların Kimlik Tespiti

Gerçek faydalanıcının tanınması için tüzel kişi müşterinin **%25 payı aşan gerçek ve tüzel kişi** ortaklarının Tedbirler Yönetmeliği'nin ilgili maddelerine göre kimlik tespiti yapılmalıdır.

Değişen Yönetmelik, yabancı tüzel kişi ortaklardan alınan bilgilerin ilgili ülkede kamuya açık resmi kaynaklar üzerinden teyit edilmesi imkanını getirmiştir.

MASAK tarafından yürütülen yükümlülük denetimi yerinde yürütülebileceği gibi uzaktan da yürütülebilecektir.

Yaptırımlar (Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması, uyum görevlisi tayini ile Bakanlıkça çıkarılacak yönetmelikle belirlenecek diğer tedbirler):

- İhlal tespitinde **yazılı ihtar** ve 30 günlük süre
- İhlal giderilmezse **500.000 TL'den az olmamak üzere** idari para cezası ve ihlalin giderilmesi için 60 günlük ek süre
- İhlal yine giderilmezse **ilk idari para cezasının iki katı** tutarında idari para cezası ve 30 günlük ek süre
- İhlal yine giderilmezse yükümlünün tabi olduğu ana düzenleyici kuruma yükümlünün **faaliyet izninin durdurulması, kısıtlanması veya tamamen iptali** için bildirim
- İhlalde bulunan yükümlünün **“yönetim kurulu üyesi/üyeleri ve/veya yönetici(lerine)”** yükümlüye uygulanan idari para cezasının dörtte biri oranında idari para cezası

- *Basitleştirilmiş Tedbirlerin Mahiyeti ve Sınırları*
- *Emeklilik Sözleşmeleri, Emeklilik Planları ve Hayat Sigortası Sözleşmelerine İlişkin İşlemler*
- *Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler*
- *Müşterinin Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler*
- *Ön Ödemeli Kartlara İlişkin İşlemler*
- *Elektronik Para ve Ödeme Kuruluşlarına İlişkin İşlemler*

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 uygulamasından yararlanamaz ve konuyu şüpheli işlem bildirimini olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirirler.

Bu kapsamda riskli olarak değerlendirilen işlemlerde yükümlüler, basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz. Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda ise basitleştirilmiş tedbir uygulanmaz ve konu şüpheli işlem bildirimini olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirilir.

Emeklilik Sözleşmeleri, Emeklilik Planları ve Hayat Sigortası Sözleşmelerine İlişkin İşlemler



Emeklilik sözleşmeleri ve çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı için **beşbin** veya tek primli olup prim tutarı **yedibinbeşyüz**-TL'nin **onikibinbeşyüz** 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.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17'nci maddesinde geçen başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, 17/A maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ile 19'uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır. Emeklilik sözleşmesi ile bu madde kapsamındaki hayat sigortası sözleşmesinin mesafeli satış kapsamında düzenlenmesi halinde, imza örneği aranmamakla birlikte bu sözleşmelerin onaylanmasında hizmet riski ile Yönetmeliğin 20 nci maddesinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur.

Emeklilik şirketleri 28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun Ek 2'nci maddesi kapsamında işverenin düzenlediği emeklilik sözleşmesiyle emeklilik planına dahil edilen çalışanlara ilişkin olarak; çalışanın imza örneği hariç Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgileri, teyit belgelerine gerek olmaksızın, almak suretiyle işlem yapabilirler. İşverenin çalışanları adına sağladığı kimlik bilgileri İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı üzerinden tamamlanabilir. Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak ikinci paragrafta yer alan hükümler uygulanabilir ve bu sözleşmelerin onaylanmasında hizmet riski ile Yönetmeliğin 20'nci maddesinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur. **Söz konusu tedbirler işveren grup emeklilik sözleşmelerinin yanı sıra açılan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri için de uygulanabilir.**

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda yükümlüler; bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit ederler. Yönetmeliğin 6'ncı maddesi uyarınca alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17'nci maddesinde başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, 17/A maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

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.

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.

*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.*

Üzerindeki numara bazında hesap takibi yapılan, isimsiz, önceden ödeme ya da yükleme yapılması suretiyle kullanılabilir hale gelen ve yüklenen bakiye kadar kullanıma izin verilen ön ödemeli kartlarla ilgili işlemlerde yükümlüler;

Durum	Eski Hali	Yeni Hali
<i>Aynı yıl içinde nakit çekim tutarı</i>	300 TL	500 TL
<i>Tek kullanımlık olup tekrar yükleme yapılması mümkün olmayanlarda yüklü para tutarı</i>	750 TL	1.250 TL
<i>Yeniden yükleme yapılabilen ve aylık toplam yükleme limiti ve her halükarda bakiyesi</i>	750 TL	1.250 TL
	<i>aşmayan ön ödemeli kartların satışında Yönetmeliğin 6'ncı maddesi kapsamında kimlik tespiti yapmayabilirler.</i>	<i>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 yapmayabilirler.</i>

Yükümlüler, 20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun; a) 20 nci maddesi kapsamında elektronik paranın teminine yönelik işlemlerde,

	Eski Hali	Yeni Hali
<i>Aynı yıl içinde nakit çekim tutarı</i>	300 TL	500 TL
<i>Yeniden yükleme imkanı bulunmaması halinde, elektronik olarak saklanan fon tutarı</i>	750 TL	1.250 TL
<i>Yeniden yükleme yapılabilen ve aylık toplam yükleme limiti ve her halükarda bakiyesi</i>	750 TL	1.250 TL
	<i>aşmayan ve sadece mal ve hizmet alımında kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.</i>	<i>aşmayan, fon transferi amacıyla kullanılamayan ve sadece nakit çekimi ya da mal ve hizmet alımında kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.</i>

Yükümlüler, 20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun; **b) 12 nci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendi kapsamında elektronik haberleşme hizmetleri aracılığıyla sunulan ödeme hizmetine (mobil ödeme hizmeti) ilişkin işlemlerde ise,**

	Eski Hali	Yeni Hali
<i>Bir seferlik işlem tutarı</i>	300 TL	500 TL
<i>Aylık işlem tutarı</i>	750 TL	1.250 TL
	<i>aşmayan ve sadece mal ve hizmet alımında kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.</i>	<i>aşmayan, fon transferi amacıyla kullanılamayan ve sadece nakit çekimi ya da mal ve hizmet alımında kullanım amaçlı elektronik para ihracında ve ödeme hizmetlerinde kimlik tespiti yapmayabilirler.</i>



Vizyon

Mevzuat uyum alanında ulusal ve uluslararası referans merkezi olmak



Misyon

Mevzuat uyum çalışmalarının niteliğini ve etkinliğini yükseltecek ürünler, hizmetler ve projeler geliştirerek bu alanda kapsayıcı liderlik yapmak



İletişim

Tei: 0 (533) 926 67 64
E-Mail: info@mevzuatuyum.org
Adres: Merkez Mah.
Nadide Sok. Kent Ap.
No:26/7 Şişli/İstanbul

About Us

ANASAYFA

HAKKIMIZDA -

FAALİYETLERİMİZ

ÜYELİK

DUYURULAR

İLETİŞİM

Mevzuat Uyum Derneği

Web: www.mevzuatuyum.org

Mail: info@mevzuatuyum.org

Üyelik: uyelik@mevzuatuyum.org

Facebook: facebook.com/mevzuatuyum

Twitter: twitter.com/mevzuatuyum

Linkedin: linkedin.com/company/mevzuatuyum