

Kimlik tespiti ve teyidi yapılması gereken elektronik fon transfer limiti 185 Bin TL ye çıkarıldı.

Mustafa Çolak

Vergi Danışmanı

Sirküler No: 519

Tarih: 15.01.2023

Kısa Cevap

MASAK Yönetmeliği değişikliğiyle 1.1.2023'ten geçerli olmak üzere kimlik tespiti eşikleri güncellendi: sürekli iş ilişkisi tesisinde **tutar gözetmeksizin**, tek veya bağlantılı işlemlerin toplamı **185 bin TL** ve üzerinde, elektronik transferlerde ise **15 bin TL** ve üzerinde kimlik tespiti ve teyidi zorunludur. 15 bin TL ve üzeri transfer mesajlarında gönderene ait belirli bilgilerin yer alması ve doğrulukları ayrıca teyit edilmesi gerekir; bu tutarın altında ad-soyad/unvan ve hesap numarası yeterlidir, teyit zorunlu değildir.

Güncellik notu: Parasal eşikler yönetmelik değişiklikleriyle güncellenir; 185 bin TL ve 15 bin TL 1.1.2023 itibarıyla geçerli değerlerdir. Güncel tutarlar için [Yıllık Parametreler](#) sayfasına bakınız.

Kimlik Tespiti Zorunluluğu

MASAK tarafından yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik değişikliği ile 1.1.2023 den geçerli olmak üzere yükümlüler,

- a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı **185 BİN TL** veya üzerinde olduğunda
- c) Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı **15 Bin TL veya üzerinde** olduğunda, kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için

gerekli tedbirleri almak zorundadır.

15 Bin TL ve Üzeri Transfer Mesajları

Diğer yanda; **15 Bin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında**, gönderenin;

- a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
- c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine yer verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir.

15 Bin TL'nin Altındaki Transferler

15 Bin TL'nin altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak birinci fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Sık Sorulan Sorular

Kimlik tespiti hangi tutardan itibaren zorunlu?

Tek işlem ya da bağlantılı işlemlerin toplamı 185 bin TL ve üzerinde; elektronik transferlerde 15 bin TL ve üzerinde. Sürekli iş ilişkisi tesisinde ise tutar gözetilmez.

15 bin TL ve üzeri transferde hangi bilgiler gerekir?

Gönderenin adı-soyadı veya unvanı; hesap numarası (yoksa referans numarası); adres, doğum yeri ve tarihi, müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası veya vergi kimlik numarası gibi belirleyici bilgilerden en az biri. Bu bilgilerin doğruluğu teyit edilir.

15 bin TL'nin altında ne yapılır?

Gönderen ve alıcı için (a) ve (b) bentlerindeki bilgilere yer verilir; teyit zorunlu değildir.

Değişiklik ne zaman yürürlüğe girdi?

1.1.2023 tarihinden geçerli olmak üzere.

Resmî Kaynaklar

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik — Resmî Gazete, 14.01.2023 (PDF)
- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun

Bu sirküler genel bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Somut uygulama öncesinde ilgili resmî kaynakların güncel hâli ve şirketin özel koşulları ayrıca değerlendirilmelidir.

PROZON'DAN

Yazılım, danışmanlık ve ücretsiz araçlar

YAZILIM VE HİZMET

Bordro ve Özlük Yazılımı

Karmaşık bordroyu tek motorda çalıştırın.

prozon.net/bordro-ve-ozluk-yazilimi/

Bordro Outsource

Operasyon bizde, ekran ve veri sizde.

prozon.net/insan-kaynaklari/bordro-outsource/

Ar-Ge, Teknopark, TEKMER

Kurgu, başvuru ve muafiyet süreçleri.

prozon.net/yatirimlar-ve-ar-ge/

ÜCRETSİZ ARAÇLAR

Hesap Makineleri

Bordro ve tazminat hesapları; üyelik gerekmez.

prozon.net/hesap-makineleri/

Analiz Merkezi

Teknopark ve teşvik analizleri.

analiz.prozon.net

Yıllık Parametreler

SGK ve vergi parametreleri, yıl yıl.

prozon.net/yillik-parametreler/

GÜNCEL KALIN

Mevzuat Takvimi

Beyan ve ödeme günleri tek takvimde.

prozon.net/mevzuat-takvimi/

Mevzuat Sirkülerleri

Haftada üç gün, ücretsiz e-posta bülteni.

prozon.net/sirkuler/#bulten

Bu belge <https://prozon.net/sirkuler/kimlik-tespiti-ve-teyidi-yapilmasi-gereken-elektronik-fon-transfer-limiti-185-bin-tl-ye-cikarildi/> adresindeki sirkülerden 20.09.2026 23:53 tarihinde üretilmiştir. Mevzuat değişebilir; güncel metin için siteyi ziyaret edin. Sirküler, bilgilendirme amaçlıdır; somut olaylar için danışmanlarımızla görüşün.

Prozon Kurumsal Teknoloji Çözümleri A.Ş. · Artan Plaza, Bağlarbaşı, Feyzullah Cd. No:140 Kat:5, 34844 Maltepe / İstanbul · +90 216 808 02 39 · bilgi@prozon.net