

Mali suçlarda kimlik tespiti ve imza örneği alınmasına yönelik yeni düzenlemeler getirildi.

Mustafa Çolak

Vergi Danışmanı

Sirküler No: 1518

Tarih: 07.01.2026

Kısa Cevap

MASAK Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde **31 Sıra No.lu Tebliğ** ile yapılan değişiklikle süreçler basitleştirilmiştir. Sigorta/emeklilik şirketlerinin **üçüncü kişilere** yapacağı hasar ve tazminat ödemelerinde ve kamu kurumlarının yazılı talebiyle açılan **hak sahibi hesaplarında**, belirli şartlarla **kimlik teyidi ve imza örneği alınması zorunlu değildir**. Buna karşılık, müşteri kabulünden önce kimlik bilgilerinin doğrulanması için **doğrulama hesabına para transferi zorunlu** hâle getirilmiştir; bu transfer yapılmadan müşteri kabul edilemez ve hizmet verilemez.

Düzenleme

Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 31) ile süreçlerde basitleştirme yoluna gidilmiş ve aşağıdaki hususlar kararlaştırılmıştır:

Sigorta ve Emeklilik Şirketlerinde Üçüncü Kişilere Ödeme

- Sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından, sigorta ettiren veya sigortalı dışında, üçüncü kişilere yapılacak hasar ve tazminat ödemelerinde, kimliğe ilişkin bilgilerin (adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancı uyruklular için yabancı kimlik numarası) İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü veri tabanı kullanılarak sorgulanması yoluyla teyit edilmesi ve ödemelerin üçüncü kişinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabı vasıtasıyla yapılması koşuluyla, kimlik bilgilerinin teyidi ile imza örneği alınması zorunlu değildir.

Kamu Kurumlarının Talebiyle Açılan Hesaplar

İlgili mevzuatı uyarınca hak sahiplerine yapılması zorunlu ödemelerin gerçekleştirilmesini teminen, kamu kurum ve kuruluşlarının yazılı talebi üzerine açılan banka hesaplarında, en geç hak sahibine yapılacak ödeme işleminden önce kimlik tespitinin yapılması kaydıyla;

1. Gerçek kişiler için adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, yabancı uyruklular için yabancı kimlik numarası bilgisinin alınması,
2. Tüzel kişiler için unvan, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası bilgisinin alınması,
3. Kimliğe ilişkin bilgilerin İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü veri tabanı kullanılarak sorgulanması yoluyla teyit edilmesi,

koşuluyla, müşterinin kimlik bilgilerinin teyidi ile imza örneği alınması zorunlu değildir.

Müşteri Kabulünde Doğrulama Transferi

Öte yandan, kimlik bilgilerinin müşteri kabul edilmeden önce doğrulanması amacıyla, kabul edilecek müşterinin kimlik bilgileri ile uyumlu bir banka hesabından, yükümlü tarafından bu amaçla oluşturulmuş bir doğrulama hesabına para transferi yapılması zorunludur. Bu transfer işlemi gerçekleştirilinceye kadar müşteri kabulü yapılamaz ve hiçbir hizmet verilemez.

Tebliğ için [tıklayınız](#).

Sık Sorulan Sorular

İmza örneği hangi hâllerde aranmıyor?

Sigorta/emeklilik şirketlerinin üçüncü kişilere yaptığı hasar ve tazminat ödemelerinde ve kamu kurumlarının yazılı talebiyle açılan hak sahibi hesaplarında — sayılan koşulların sağlanması kaydıyla.

Kimlik teyidi nasıl yapılıyor?

İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü veri tabanı üzerinden sorgulama yoluyla.

Doğrulama transferi ne demek?

Müşteri kabulünden önce, müşterinin kimlik bilgileriyle uyumlu bir banka hesabından yükümlünün doğrulama hesabına para transferi yapılmasıdır; bu yapılmadan hizmet verilemez.

Ödeme hangi hesaba yapılmalı?

Üçüncü kişinin kimlik bilgileriyle uyumlu bir banka hesabına.

Resmî Kaynaklar

- MASAK Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 31) — Resmî Gazete, 07.01.2026
- 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/mali-suclarda-kimlik-tespiti-ve-imza-ornegi-alinmasina-yonelik-yeni-duzenlemeler-getirildi/> adresindeki sirkülerden 20.09.2026 23:59 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