

MASAK sigorta, ön ödemeli kartları ile elektronik para işlemlerinde kimlik tespiti gerekmeyen işlem limitlerini artırdı.

Mustafa Çolak

Vergi Danışmanı

Sirküler No: 518

Tarih: 15.01.2023

Kısa Cevap

Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair **22 Sıra No.lu Tebliğ** ile, kimlik tespiti gerekmeyen işlem limitleri yükseltilmiştir: hayat sigortası sözleşmelerinde yıllık toplam prim sınırı **10 bin TL**, tek primlilerde **25 bin TL**; ön ödemeli kart ve elektronik para işlemlerinde yıllık nakit çekim sınırı **1.000 TL**, yükleme ve bakiye sınırları **2.750 TL**. Tebliğ **1 Şubat 2023** tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Güncellik notu: Bu tutarlar MASAK genel tebliğleriyle dönem dönem güncellenir; işlem öncesinde yürürlükteki tutarın teyit edilmesi gerekir.

Sigorta Sözleşmelerinde Yeni Sınırlar

Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 22) ile 1 Şubat 2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere; Emeklilik sözleşmeleri ve çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı **10 bin TL** veya tek primli olup prim tutarı **25 bin TL** 'nin altında olan hayat sigortası sözleşmelerine ilişkin işlemlerde yükümlüler; teyit belgelerine gerek olmaksızın işlem yapabilirler.

Ön Ödemeli Kartlara İlişkin Sınırlar

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

- aynı yıl içinde nakit çekim tutarı **1.000 TL**'yi,
- tek kullanımlık olup tekrar yükleme yapılması mümkün olmayanlarda yüklü para tutarı **2.750 TL**'yi,
- yeniden yükleme yapılabilenlerde toplam yükleme limiti bir ay içinde **2.750 TL**'yi

ve her hâlükârda bakiyesi bu tutarları aşmayan, fon transferi amacıyla kullanılamayan ve sadece nakit çekimi ya da mal ve hizmet alımında kullanım amaçlı ön ödemeli kartların satışında, Yönetmeliğin 6'ncı maddesi kapsamında kimlik tespiti yapmayabilirler.

Elektronik Para ve Mobil Ödemede Sınırlar

Diğer taraftan 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,

- aynı yıl içinde nakit çekim tutarı **1.000 TL**'yi,
- yeniden yükleme imkânı bulunmaması hâlinde, elektronik olarak saklanan fon tutarı **2.750 TL** 'yi,
- yeniden yükleme yapılabilen ve toplam yükleme tutarı bir ay içinde **2.750 TL**'yi ve her hâlükârda bakiyesi **2.750 TL**'yi,

b) 12'nci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendi kapsamında elektronik haberleşme hizmetleri aracılığıyla sunulan ödeme hizmetine (mobil ödeme hizmeti) ilişkin işlemlerde ise,

- bir seferlik işlem tutarı **1.000 TL**'yi,
- aylık işlem tutarı **2.750 TL**'yi

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.

Sık Sorulan Sorular

Tebliğ ne zaman yürürlüğe girdi?

1 Şubat 2023 tarihinde.

Değişiklik hangi maddeleri etkiledi?

5 Sıra No.lu MASAK Genel Tebliğinin 2.2.7, 2.2.9 ve 2.2.11 numaralı bölümlerindeki tutarlar yükseltildi.

Eski tutarlar neydi?

Hayat sigortasında beş bin ve on iki bin beş yüz TL; ön ödemeli kart ile elektronik para ve mobil ödemede beş yüz ve bin iki yüz elli TL.

Limitin altında kalan her işlemde kimlik tespiti hiç yapılmaz mı?

Hayır. Muafiyet yalnızca tebliğde tanımlanan; fon transferi amacıyla kullanılamayan, sadece nakit çekimi ya da mal ve hizmet alımında kullanılan araçlar için ve sayılan sınırlar içinde geçerlidir.

Şüpheli işlem bildirimi yükümlülüğü de kalkar mı?

Hayır. Kimlik tespitine ilişkin bu kolaylık, 5549 sayılı Kanun kapsamındaki diğer yükümlülükleri ortadan kaldırmaz.

Resmî Kaynaklar

- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 22) — Resmî Gazete, 14.01.2023, Sayı: 32073
 - 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
 - 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (12 ve 20’nci maddeler)
 - Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (6’ncı madde — kimlik tespiti)
-

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

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/masak-sigorta-on-odemeli-kartlari-ile-elektronik-para-islemlerinde-kimlik-tespiti-gerekmeyen-islem-limitlerini-artirdi/> 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