



## MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI

KİRALACILAR İÇİN

# FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDE KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN ESASLAR

HAZİRAN 2008, Ankara

### **Kimlik Tespiti Yapma Zorunluluğunun Yasal Dayanağı**

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı R.G.'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik gereğince finansal kiralama şirketleri kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır.

### **Kendi Adınıza Hareket Etmeniz Durumunda Kimlik Tespiti**

Kendi adınıza, finansal kiralama şirketleri ile gireceğiniz iş ilişkilerinde tutar gözetmeksizin, bu şirketlerin sizden talep edeceği;

-Türk uyruklular için “**T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport**”,

-Türk uyruklular olmayanlar için “**pasaport veya ikamet belgesi**” aslını veya noter onaylı suretini ibraz ediniz.

Finansal kiralama şirketi görevlilerinden, yukarıda sayılan belgeler dışında bir belge ibraz ederek işlem yapılmasını talep etmeyiniz, çünkü 5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat uyarınca kimlik tespitinde sadece bu belgeler geçerlidir.

Ayrıca, T.C. kimlik numaranız, adresiniz ve imza örneğiniz ile varsa telefon ve faks numaranızı, elektronik posta adresinizi, iş ve meslek bilgilerinizi de finansal kiralama şirketi görevlilerine veriniz.

Beyan ettiğiniz adresin teyidi amacıyla;

- Yerleşim yeri belgesi veya
- Adınıza düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura veya
- Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belgeyi,

işlem yapılmasından itibaren en geç 10 iş günü içerisinde ibraz etmeniz gerekmektedir.

Finansal kiralama şirketleri ile iş ilişkisi kurulduktan sonra bu iş ilişkisi kapsamında yapılacak müteakip işlemlerde işlem tutarının 20.000 YTL veya üzerinde olması durumunda, şirket tarafından işlemle ilgili evraka ad ve soyadınız yazılarak imza örneğiniz alınacaktır.

### **Başkası Adına Hareket Etmeniz Durumunda Kimlik Tespiti**

Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren bir işlemi, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler, dernek ve vakıflar, sendika ve konfederasyonlar, siyasi partiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller veya bir başka gerçek kişi adına talep ettiğinizde; sizin ve adına hareket ettiğiniz kişinin kimliği ile temsil yetkiniz, finansal kiralama şirketince ayrı ayrı tespit edilecektir. Bununla birlikte, adına hareket edilenin hukuki durumuna göre aşağıda belirtilen hususlar da göz önünde bulundurulacaktır.

### Bir başka gerçek kişi adına hareket ediyorsanız

- Yetki durumunuz noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilecektir.
- Adına hareket ettiğiniz kişinin kimlik tespitinin gerçek kişiler için aranan belgelerin aslı veya noter onaylı suretleri üzerinden yapılamaması durumunda, adına hareket ettiğiniz kişinin kimlik tespiti, yetki durumuna ilişkin (kimlik bilgilerini içeren) noter onaylı vekâletname üzerinden de yapılabilir.
- Yetki durumunuz, adına hareket ettiğiniz kişinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle ilgili finansal kiralama şirketi tarafından kimlik tespitinin yapılmış olması şartıyla yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının finansal kiralama şirketinde bulunan imza ile karşılaştırılması suretiyle de (noter onaylı vekâletname aranmaksızın) yapılabilir.

### Ticaret siciline kayıtlı bir tüzel kişi adına hareket ediyorsanız,

Tüzel kişiliği temsile yetkili olduğunuz, tescile dair belgelerde gösteriliyor ise tüzel kişiliğin ticaret siciline tesciline dair belge ve vergi kimlik numarası konusunda Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeyi (asılları veya noter onaylı suretlerini) , finansal kiralama şirketi görevlilerine ibraz ediniz. Ayrıca tüzel kişiliğin telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansal kiralama şirketi görevlilerine veriniz.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, finansal kiralama şirketinin tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliğini tespit etme zorunlulukları bulunduğunu unutmayınız.

#### Örnek :

(X) Limited Şirketi müdürünün, (Y) Finansal Kiralama Şirketinden, şirketi adına finansal kiralama yoluyla bir taşıt edinmesi durumunda;

- Şirket müdürünün,
- Adına işlem yapılan (X) Limited Şirketinin,
- (X) Limited Şirketinin %25'i aşan hisseye sahip ortaklarının,

kimlikleri ayrı ayrı ve usulüne göre tespit edilecektir. Ayrıca, şirket müdürünün temsile yetkili olup olmadığının da tespiti yapılacaktır.

### Bir dernek adına hareket ediyorsanız

- Temsil yetkinize ilişkin belgeler ile birlikte dernek tüzüğü ve dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeleri (asılları veya noter onaylı suretlerini) finansal kiralama şirketi görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca derneğin telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansal kiralama şirketi görevlilerine veriniz.

### Bir vakıf adına hareket ediyorsanız

- Temsil yetkinize ilişkin belgeler ile birlikte vakıf senedi ve Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeleri (asılları veya noter onaylı suretlerini) finansal kiralama şirketi görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca vakfın telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansal kiralama şirketi görevlilerine veriniz.

### Bir sendika veya konfederasyon adına hareket ediyorsanız

- Temsil yetkinize ilişkin belgeler ile birlikte bu kuruluşların tüzükleri ve Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeleri (asılları veya noter onaylı suretlerini) finansal kiralama şirketi görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca bu kuruluşların telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansal kiralama şirketi görevlilerine veriniz.

### Siyasi bir parti adına hareket ediyorsanız

- Temsil yetkinize ilişkin belgeler ile birlikte siyasi parti tüzüğünü (asılları veya noter onaylı suretlerini) finansal kiralama şirketi görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca siyasi partinin ilgili biriminin telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansal kiralama şirketi görevlilerine veriniz.

### Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına hareket ediyorsanız

- Temsil yetkinize ilişkin belgeler ile birlikte teşekküle ait noter onaylı karar defterini (asılları veya noter onaylı suretlerini) finansal kiralama şirketi görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca, varsa teşekkülün telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansal kiralama şirketi görevlilerine veriniz.

### Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküller adına hareket ediyorsanız

- Temsil yetkinize ilişkin belgeler ile birlikte teşekküle ait noter onaylı ortaklık sözleşmesinin ve vergi kimlik numarası konusunda Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeleri (asılları veya noter onaylı suretlerini) finansal kiralama şirketi görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca teşekkülün telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansal kiralama şirketi görevlilerine veriniz.

**NOT:** Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler, dernek ve vakıflar, sendika ve konfederasyonlar, siyasi partiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına kimlik tespiti yapılmasını gerektiren bir işlemin yapılmasını,

*bunları temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişi olarak talep ettiğinizde; yetki durumunuz, noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Yazılı talimat üzerinden işlem yapılabilmesi için temsile yetkili kişinin noter onaylı imza sirkülerinin daha önceden finansal kiralama şirketi tarafından alınmış olması gerekir.*

### **Kendi Adınıza, Fakat Başkası Hesabına Hareket Etmeniz Durumunda Bildirim Zorunluluğu**

Finansal kiralama şirketi nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adınıza ve fakat başkası hesabına hareket ediyorsanız, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğinizi finansal kiralama şirketine mutlaka yazılı olarak bildirmek zorunda olduğunuzu ve bu zorunluluğa uymamanın cezai müeyyideye tabi olduğunu unutmayınız.

**LÜTFEN FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİNİN SÖZ KONUSU BİLGİ VE BELGE TALEPLERİNİN, HEM KENDİLERİ HEM DE SİZİN İÇİN YASAL BİR ZORUNLULUKTAN KAYNAKLANDIĞINI UNUTMAYINIZ!**

**KİMLİK TESPİTİNİ USULUNE UYGUN OLARAK YAPABİLMELERİ İÇİN FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETİ GÖREVLİLERİNE YARDIMCI OLUNUZ!**

**FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ, KİMLİK TESPİTİ YAPAMADIKLARI VEYA İŞ İLİŐKİSİNİN AMACI HAKKINDA YETERLİ BİLGİ EDİNEMEDİKLERİ DURUMLARDA;  
SİZİNLE İŞ İLİŞKİSİ TESİS EDEMEYECEK VE KENDİLERİNDEN TALEP EDİLEN İŞLEMİ GERÇEKLEŐTİREMEYECEKTİR!**

## **MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI**

Maliye Bakanlığı, N Blok, Dikmen Cad. 06100 Dikmen/ANKARA  
Tel : +90 (312) 415 37 67  
Fax: +90 (312) 415 25 35 - 415 25 36  
Web Sitesi: <http://www.masak.gov.tr>  
E-posta: [webmaster@masak.gov.tr](mailto:webmaster@masak.gov.tr); [ihbar@masak.gov.tr](mailto:ihbar@masak.gov.tr)