



## MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU BAŞKANLIĞI

FİNANSMAN VE FAKTORİNG  
ŞİRKETLERİ  
MÜŞTERİLERİ İÇİN  
**FİNANSMAN VE  
FAKTORİNG  
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 tarih ve 26751 sayılı R.G.'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik gereğince, finansman ve faktoring 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, finansman ve faktoring 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 uyruklu olmayanlar için “**pasaport veya ikamet belgesi**” aslını veya noter onaylı suretini ibraz ediniz.

Finansman ve faktoring şirketlerinden, 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 finansman ve faktoring şirketleri 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.

Finansman ve faktoring şirketleri ile iş ilişkisi kurulduktan sonra bu iş ilişkisi kapsamında yapılacak müteakip işlemlerde işlem tutarının 20.000 YTL veya üzerinde olması durumunda şirket tarafından işleme 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, finansman ve faktoring şirketleri tarafından 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 finansman ve faktoring şirketleri tarafından kimlik tespitinin yapılmış olması şartıyla yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının finansman ve faktoring şirketlerinde bulunan imza ile karşılaştırılması suretiyle de (noter onaylı vekâletname aranmaksızın) yapılabilir.

**Örnek:** Ahmet Bey'in (X) Tüketici Finansman Şirketinden Mehmet Bey adına kredi almak istemesi durumunda kredi tutarına bakılmaksızın;

- Ahmet Bey'e ve adına işlem yapılan Mehmet Bey'e ait kimlikler ayrı ayrı ve usulüne uygun olarak tespit edilecektir. Ayrıca Ahmet Bey'in temsil yetkisi noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilecektir.
- Adına işlem yapılan Mehmet Bey'in yukarıda sayılan belgeler üzerinden kimlik tespitinin yapılamaması durumunda kimlik tespiti noter onaylı vekâletname üzerinden yapılabilecektir.
- Mehmet Bey'in kimliğinin (X) Tüketici Finansman Şirketi tarafından daha önce yapılan işlemler nedeniyle tespit edilmiş olması durumunda işlem, Mehmet Bey'in yazılı talimatı üzerindeki imzasının finansman şirketi tarafından daha önce alınan imza örneği ile karşılaştırılması suretiyle (noter onaylı vekâletname aranmaksızın) yazılı talimat ile yapılabilecektir.

### 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) finansman ve faktoring şirketleri görevlilerine ibraz ediniz. Ayrıca tüzel kişiliğin telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini görevlilere veriniz.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, finansman ve faktoring şirketlerinin tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliğini tespit etme zorunlulukları bulunduğunu unutmayınız.

### Bir dernek adına hareket ediyorsanız

- Temsil yetkinize ilişkin belgeler ile birlikte dernek tüzüğü ve dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeleri (asılları veya noter onaylı suretlerini) finansman ve faktoring şirketleri görevlilerine ibraz ediniz.

- Ayrıca derneğin telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansman ve faktoring şirketleri 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) finansman ve faktoring şirketleri görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca vakfın telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansman ve faktoring şirketleri 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) finansman ve faktoring şirketleri görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca bu kuruluşların telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansman ve faktoring şirketleri 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) finansman ve faktoring şirketleri görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca, varsa teşekkülün telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansman ve faktoring şirketleri 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) finansman ve faktoring şirketleri görevlilerine ibraz ediniz.
- Ayrıca teşekkülün telefon numarası ile varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgilerini finansman ve faktoring şirketleri 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 finansman ve faktoring şirketleri tarafından alınmış olması gerekir.

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

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

**LÜTFEN FİNANSMAN VE FAKTORİNG  
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 FİNANSMAN VE FAKTORİNG  
ŞİRKETİ GÖREVLİLERİNE YARDIMCI OLUNUZ!**

**FİNANSMAN VE FAKTORİNG ŞİRKETLERİ, KİMLİK  
TESPİTİ YAPAMADIKLARI VEYA İŞ İLİŞKİSİNİN  
AMACI HAKKINDA YETERLİ BİLGİ EDİNEMEDİKLERİ  
DURUMLARDA;  
SİZİNLE İŞ İLİŞKİSİ TESİS EDEMEYECEK VE  
KENDİLERİNDEN TALEP EDİLEN İŞLEMİ  
GERÇEKLEŞTİREMEYECEKTİR!**

**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)