

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE MÜCADELEDE KİMLİK TESPİT VE TEYİT PROSEDÜRÜ

1. AMAÇ

Bu prosedürlerin amacı, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilişkili mevzuat gereğince Kimlik Tespitine İlişkin usul ve esasları düzenlemektir.

2. KAPSAM

Bu prosedürün kapsamında Şirket Genel Müdürlük Birimleri, Bölge Müdürlükleri ve Acenteleri tarafından yapılması zorunlu olan Kimlik tespit işlemleri ele alınmaktadır.

3. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

- Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlükleri tarafından tanzim edilen poliçe işlemlerinde, Satış, Pazarlama, operasyon, tanzim ettikleri özel poliçeler ile ilgili olarak kimlik tespit ve teyit işlemlerini yapmak ile sorumludur.
- Acenteler tarafından tanzim edilen poliçelerde Acente sahibi ve/veya ilgili personeli kimlik tespit ve teyit işlemlerini yapmak ile sorumludur.
- Hasar işlemlerinde Genel Müdürlük Hasar birimleri kimlik tespit ve teyit işlemlerini yapmak ile sorumludur.
- Diğer Sigortacılık işlemlerinde işlemi gerçekleştiren personel kimlik tespit ve teyit işlemlerini yapmak ile sorumludur.

4. PARASAL SINIRA TABİ OLMAYAN KİMLİK TESPİT VE TEYİT YÜKÜMLÜLÜĞÜ

İlgili Mevzuat uyarınca şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda ve daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda, tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğinin tespiti zorunludur.

5. PARASAL SINIRA TABİ KİMLİK TESPİT YÜKÜMLÜLÜĞÜ

- Kimlik tespit ve teyitleri işlem yapılmadan önce tamamlanmalıdır.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin
- Poliçe tanzim aşamasında prim tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 75.000.-TL ve üzerinde ise kimlik tespiti yapılacaktır.
- Bağlantılı işlemde bir poliçeye yapılan zeyilnameler anlaşılacaktır.
- Poliçe tanzim aşamasında yukarıda belirtilen limitin altında kaldığından kimlik tespiti yapılmayan poliçelerin hasar ya da iptal gibi ödemeleri 75.000.-TL ve üzeri ise kimlik tespiti yapılacaktır.
- Hasar sovtaj değerlendirmelerinde de 75.000.-TL ve üzeri işlemlerde alıcı tarafında kimlik tespiti yapılacaktır.
- Oto hasarlarında anlaşmalı servislere yapılacak 75.000.-TL ve üzeri ödemelerde hem anlaşmalı servisin hem de sigortalının kimlik tespiti yapılacaktır. Bu prosedürün uygulanması kapsamında mevcut ve ileride yazılı anlaşma yapılacak servislerin anlaşmalarına ek olarak gerekli kimlik bilgilerinin alınarak müteakip işlemler kapsamında muhafaza edilmesi gerekir. Bu şekilde muhafaza edilen bilgiler en fazla 3 yılda bir yenilenir.
- Yukarıda belirtilen limitlerin üzerindeki işlemlerin on-line sistemler üzerinden gerçekleşmesi halinde kimlik tespitine ilişkin bilgi ve belgelerin tamamlandığının teyidi alınmadan işlem için otorizasyon verilmez.
- Sigortacılık işlemlerinde kimlik tespiti, işlem hangi yükümlü nezdinde yapılıyorsa o yükümlü tarafından yapılacaktır.
- Sigorta poliçe satışlarında, sigorta işlemini yaptıran kişinin kimlik tespitinin yapılması esas olup sigortalının ya da lehtarın farklı kişiler olması durumunda bu kişilerin kimlik tespiti, bu kişilerle kimlik tespitini gerektiren bir işlem (tazminat ödemesi gibi) yapılması durumunda söz konusu olacaktır.
- Şirketimizin müşteri durumunda olduğu reasürans işlemlerinde kimlik tespiti yapma zorunluluğu bulunmamaktadır.

6. KİMLİK TESPİT VE TEYİT İŞLEMLERİNDE UYGULAMA

6.1 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespit ve Teyit Prosedürü

Kimlik tespiti kapsamında gerçek kişilerden alınacak kimliğe ilişkin bilgilerin neler olduğu venası teyit edilecekleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

6.1.1 Türkiye Cumhuriyeti Vatandaşları

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	Türk uyruklu gerçek kişiler için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimliknumarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.) Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	
Adresi	Yok	
İmza Örneği	Yok	
Anne Adı	Yok	
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Telefon Numarası	Yok	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	
İş ve Mesleğe İlişkin Bilgiler	Yok	

Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

6.1.2 Yabancı Gerçek Kişiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	Türk uyruklu olmayan gerçek kişiler için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	
Adresi	Yok	
İmza Örneği	Yok	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Telefon Numarası	Yok	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	
İş ve Mesleğe İlişkin Bilgiler	Yok	

6.2 Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

6.2.1 Tüzel Kişiliğe Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Tüzel Kişiliğin Unvanı	Var	a) Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresi ticaret siciline tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir. b) Vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir. c) Temsil yetkisi tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Ticaret Sicil Numarası	Var	
Vergi Kimlik Numarası	Var	
Faaliyet Konusu	Var	
Açık Adresi	Var	
Telefon Numarası	Yok	
Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişi/Kişiler	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

6.2.2 Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişi/Kişilere Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.) b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Anne Adı	Yok	
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	

6.3 Yurt dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

6.3.1 Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişiliğe Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Tüzel Kişiliğin Unvanı	Var	Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti: Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmî Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örneklerinin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden yapılır.
Ticaret Sicil Numarası	Var	
Vergi Kimlik Numarası	Var	
Faaliyet Konusu	Var	
Açık Adresi	Var	
Telefon Numarası	Yok	
Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişi/Kişiler	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

6.3.2 Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişi/Kişilere Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.) b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Anne Adı	Yok	
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	

6.4 Dernekler

6.4.1 Derneğe Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Derneğin Adı	Var	a) Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri dernek tüzüğü ile dernek dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir. b) Temsil yetkisi temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Amacı	Var	
Kütük Numarası, Vergi Kimlik Numarası	Var	
Açık Adresi	Var	
Telefon Numarası	Yok	
Temsil Yetkisi	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

6.4.2 Derneği Temsile Yetkili Kişi/Kişilere Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.) b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Anne Adı	Yok	
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	

Yabancı derneklerin Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

6.5 Vakıflar

6.5.1 Vakfa Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Vakfın Adı	Var	a) Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri Vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir. b) Temsil yetkisi temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Amacı, *Vergi Kimlik Numarası	Var	
Merkezi Sicil Kayıt Numarası	Var	
Açık Adresi	Var	
Telefon Numarası	Yok	
Temsil Yetkisi	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

*Vergi Kimlik Numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir.

6.5.2 Vakfı Temsile Yetkili Kişi/Kişilere Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.) b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Anne Adı	Yok	
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	

Yabancı vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

6.6 Sendika ve Konfederasyonlar

6.6.1 Sendika veya Konfederasyona Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Kuruluşun Adı	Var	a) Sendikanın adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi üzerinden teyit edilir. b) Temsil yetkisi temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Amacı	Var	
Sicil Numarası, *Vergi Kimlik Numarası	Var	
Açık Adresi	Var	
Telefon Numarası	Yok	
Temsil Yetkisi	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

*Alınan belgeler, Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler ile, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir.

6.6.2 Sendika veya Konfederasyonu Temsile Yetkili Kişi/Kişilere Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.) b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Anne Adı	Yok	
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	

6.7 Siyasi Partiler

6.7.1 Siyasi Partiye Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Siyasi partinin ilgili biriminin adı	Var	a) Siyasi partinin ilgili biriminin adı ve adresi siyasi partinin tüzüğü üzerinden teyit edilir. b) Temsil yetkisi temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Açık Adresi	Var	
Telefon Numarası	Yok	
Temsil Yetkisi	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

6.7.2 Siyasi Partiyi Temsile Yetkili Kişi/Kişilere Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.) b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Anne Adı	Yok	
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	

6.8 Apartman, Site veya İş Hanı Yönetimi v.b. Teşekküller

6.8.1 Apartman, Site veya İş Hanı Yönetimi v.b. Teşekküller

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Teşekkülün Adı	Var	a) Teşekküle ait bilgiler noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir. b) Temsil yetkisi noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Açık Adresi	Var	
Temsil Yetkisi	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Telefon Numarası	Yok	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

6.8.2 Teşekkülü Temsile Yetkili Kişi/Kişilere Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.)
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Kimlik Teyidinin İspatı:
Anne Adı	Yok	Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	

6.9 Tüzel Kişiliği Olmayan İş Ortaklıkları vb. Teşekküller

6.9.1 Tüzel Kişiliği Olmayan İş Ortaklıkları vb. Teşekküller

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Ortaklığın Adı	Var	a) Ortaklığın adı amacı, faaliyet konusu ve adresi noter onaylı ortaklık belgesi üzerinden teyit edilir.
Amacı	Var	
Faaliyet Konusu	Var	
Vergi Kimlik Numarası	Var	
Açık Adresi	Var	
Telefon Numarası	Yok	b) Temsil yetkisi temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
Temsil Yetkisi	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Kimlik Teyidinin İspatı:
Telefon Numarası	Yok	Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

6.9.2 Teşekkülü Temsile Yetkili Kişi/Kişilere Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.)
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Kimlik Teyidinin İspatı:
Anne Adı	Yok	Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	

6.10 Kamu Kurumları

6.10.1 Kamu kurumlarında

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Kamu Kurumunun Adı	Yok	5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları ve kamu iktisadi teşekküllerinin müşteri olduğu işlemlerde temsil yetkisi mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.
Telefon Numarası	Yok	
Temsil Yetkisi	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Telefon Numarası	Yok	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

6.10.2 Kamu Kurumunu Temsile Yetkili Kişi/Kişilere Ait Bilgiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Var	a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, üzerinden teyit edilir. (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.)
Soyadı	Var	
Doğum Yeri	Yok	b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
Doğum Tarihi	Var	
Uyruğu	Var	Kimlik Teyidinin İspatı: Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Var	
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Anne Adı	Yok	
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Var	

6.11 Elçilik, Konsolosluk, Uluslararası Kuruluş vb Müşteriler

6.11.1 Elçilik, Konsolosluk, Uluslararası Kuruluş vb. Müşteriler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Kamu Kurumunun Adı	Yok	Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye'de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumda Temsil yetkisi işlemi yapan kişinin yetkili olduğunu gösterir bir belge üzerinden teyit edilir. Kimlik Teyidinin İspatı:
Telefon Numarası	Yok	
Temsil Yetkisi	Var	
Varsa Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.
Telefon Numarası	Yok	
Faks Numarası	Yok	
Elektronik Posta Adresi	Yok	

6.11.2 Elçilik, Konsolosluk, Uluslararası Kuruluş v.b. Müşterileri Temsile Yetkili Kişi/Kişiler

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	Teyit Belgeleri
Adı	Yok	Teyit zorunluluğu bulunmamaktadır.
Soyadı	Yok	
Doğum Yeri	Yok	
Doğum Tarihi	Yok	
Uyruğu	Yok	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	Yok	
İmza Örneği	Yok	
T.C. Vatandaşları İçin Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Zorunluluğu	
Anne Adı	Yok	
Baba Adı	Yok	
T.C. Kimlik Numarası	Yok	

6.12 Başkası Adına Hareket Edenler

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, bu prosedür de anlatıldığı şekilde yapılır.
- Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, 6.1 nci maddede belirtildiği şekilde yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 6.1 nci maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.
- Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti 6.1 nci maddeye göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti 6.1 nci maddeye göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının daha önceden alınmış olan imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin 6.1 nci maddeye göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

6.13 Başkası Hesabına Hareket Edenler

Bir başkası hesabına hareket eden kimse bu durumunu beyan etmek zorundadır. İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, bu prosedürün ilgili maddesine göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Hatırlatıcı Duyuru Asılması

Başkası adına hareket eden müşterilere bu yükümlülüklerini hatırlatmak amacıyla, Genel müdürlük binasında müşteri karşılama alanlarında, bölge müdürlükleri, şubeler ve aracı ofislerinde ise müşterilerin rahatça görebileceği bir alana aşağıdaki metin asılır. (Örnek duyuru ekte verilmiştir)

“5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun gereğince, sigorta şirketleri ve sigorta acenteleri, kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır. Ayrıca, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket edenler bir başkası hesabına hareket ettiğini yazılı olarak beyan etmek zorundadır. Bu durumda işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği de tespit edilir. Bu uyarının Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik gereğince sigorta şirketlerinin hizmet verdikleri tüm işyerlerinde müşterinin rahatça göreceği şekilde asılması zorunludur.”

Konu ile ilgili olarak polişe bilgilendirme formlarında ise aşağıdaki maddeye yer verilir.

“5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun gereğince, sigorta şirketleri ve sigorta acenteleri, kimlik tespiti gerektiren işlemlerde, işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır. Ayrıca, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket edenler bir başkası hesabına hareket ettiğini yazılı olarak beyan etmek zorundadır. Bu durumda işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği de tespit edilir.”

7. TEYİDE ESAS BELGELERİN GERÇEKLİĞİNİN KONTROL EDİLMESİ

Prosedürün 6 ncı maddesinde belirtilen bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulması durumunda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrulanır.

8. ÜÇÜNCÜ TARAF GÜVEN İLKESİNİN UYGULAMASI Police

Tanziminde Üçüncü Tarafa Güven İlkesi

Kimlik tespitini gerektiren police tanzim işlemlerinde üçüncü tarafa güven ilkesi kullanılmaz.

Hasar Ödemelerinde Üçüncü Tarafa Güven İlkesi

Aşağıda belirtilen istisnai durumların haricinde kimlik tespitini gerektiren hasar ödemelerinde üçüncü tarafa güven ilkesi uygulanamaz.

- Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) tarafından şirketimizden talep edilebilecek ve MOSİP sistemi aracılığı ile yapılan ödemelerde üçüncü tarafa güven ilkesi uygulanabilir.
- İcra daireleri aracılığı ile şirketimizden talep edilen ve ödemenin ilgili icra dairesinin banka hesabına yapılacağı hasar ödemelerinde üçüncü tarafa güven ilkesi uygulanabilir.

Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kurumlar:

Aşağıda tanımlanmış kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmezler. (Zorunlu branşlarda MASAK Uyum Görevlisi'nin yazılı onayı ile mümkündür.)

- Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında sigorta yaptırmak isteyen, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumları müşteri olarak kabul edilmez; bu kişi ve kurumlar, hedef müşteri kapsamında bir daha değerlendirilmez.
- Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda iş ilişkisini başlatılmaz ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez.
- Daha önce elde edilen kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisini sona erdirilir.
- İsimsiz veya hayali isimlere police düzenlenmez.
- Sigorta ettiren ile sigortalı ve/veya sigortalanan varlık arasında menfaat ilişkisi kurulamayan işlemler gerçekleştirilmez.
- Ülkemizde suç gelirleriyle mücadele kapsamında görevli resmi ve hukuki kuruluşlarca yayınlanmış ya da yayınlanacak listelerde yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez; müşteri ilişkisinden sonra bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve/veya kurumlara ait polişeler yenilenmez (Zorunlu sigortalar hariç) ve bu kişi ve/veya kurumlar yakından takip edilir.

- Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi, en az tam gün görev yapan bir çalışanı bulunmayan, işlemleri ve kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve işlemleri açısından kabul edilebilir nitelikte düzenlemelere ve denetim prosedürlerine tabi olmayan banka ve sigorta vb. finansal şirketler ile dolaylı veya doğrudan işlemlerinin yapılmasından kaçınılır.

9. BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER UYGULAMALARI

Mali Suçları Araştırma Kurulu 5 sıra numaralı genel tebliği uyarınca basitleştirilmiş tedbirlerin uygulaması ancak MASAK Uyum Görevlisinin yazılı onayı ile mümkündür. Her işlem ayrı onaya tabiidir.

KİMLİK TESPİT YÜKÜMLÜLÜĞÜ

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının
Önlenmesi Hakkında Kanun Gereğince

Sigorta Şirketleri ve Sigorta Acenteleri, Kimlik

Tespitini Gerektiren İşlemlerde,

İşlem Yapılmadan Önce,

İşlem Yapanlar İle Nam Veya Hesaplarına İşlem Yapılanların

Kimliklerini Tespit Etmek Zorundadır.

Ayrıca;

Kendi Adına ve Fakat Başkası Hesabına Hareket Edenler,

Bir Başkası Hesabına Hareket Ettiğini Yazılı Olarak Beyan Etmek Zorundadır.
Bu Durumda İşlemi Talep Edenin Kimliği ve Yetki Durumu ile Hesabına Hareket
Edilenin Kimliği de Tespit Edilir.

Bu Uyarının Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında
Yönetmelik Gereğince Sigorta Şirketlerinin Hizmet Verdikleri Tüm İşyerlerinde Müşterinin Rahatça Göreceği
Şekilde Asılması Zorunludur.