

Duyuru

Temmuz 2025

Kripto Varlıklara İlişkin Yeni Tedbirler

28 Haziran 2025 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 29) (“**Tebliğ**”) ile 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’un (“**Kanun**”) uygulanmasına yönelik olarak müşterinin tanınması tedbirleri kapsamında kripto varlık hizmet sağlayıcılar tarafından alınması gereken bazı tedbirler sıkılaştırılmıştır. Getirilen yeni tedbirlerle, kripto varlık işlemlerine ilişkin gözetim ve denetim mekanizmalarının güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

1. Müşteri İlişkilerinde Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılara Yönelik Sıkılaştırılmış Tedbirler

Tebliğ ile getirilen başlıca tedbirler aşağıda belirtilmiştir:

- Kripto varlık hizmet sağlayıcıları tarafından, müşterilerle iş ilişkisi kurulması ve kimlik tespiti gerektiren diğer işlemlerde, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik uyarınca asgari olarak;
 - (i) işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağına ilişkin mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
 - (ii) işlemin amacının anlaşılması ve
 - (iii) uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığının artırılması ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerinin belirlenmesi suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulmasıgerekmektedir.
- Kripto varlık hizmet sağlayıcıların, risk yönetim politikası kapsamında, tutar ve işlem sayıları için sınır belirlemeye yönelik uygun tedbirleri alması gerekmektedir.
- Platformlar, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (“**Tedbirler Yönetmeliği**”) uyarınca düzenlenen, transfer taraflarına ait bilgilerin teminine yönelik beyan hükümleri de dikkate alınarak, aracılık ettikleri kripto varlık çekim işlemlerinde, başka platformlara yapılan transferler de dahil olmak üzere kripto varlık transferini, transfer edilecek kripto varlığın alım, takas veya

KOLCUOĞLU DEMİRKAN KOÇAKLI

yatırma işleminden en az 48 saat sonra gerçekleştirecektir. İlk defa gerçekleştirilecek kripto varlık çekim işlemleri bakımından bu süre en az 72 saat olarak uygulanacaktır.

- Platformlar tarafından aracılık edilen, bir veya birden fazla resmî para birimi de dahil olmak üzere başka bir değere, hakka veya bunların birleşimine referans vererek istikrarlı bir değeri korumayı amaçlayan kripto varlıkların çekim işlemlerinde, başka platformlara yapılan transfer işlemleri dahil,

(i) günlük 3.000 ABD Doları

(ii) aylık 50.000 ABD Doları

karşılığı tutarda limit uygulanacaktır. Ancak Tedbirler Yönetmeliği uyarınca düzenlenen belirli güvenlik tedbirlerinin (örneğin cüzdan adresinin, bu bilginin bulunmadığı durumlarda ise işlemle ilgili referans numarasının alınması) uygulanması durumunda bu limitler:

(i) günlük 6.000 ABD Doları

(ii) aylık 100.000 ABD Doları

tutarına yükseltilebilecektir.

- Platformların, tüm kripto varlık transfer işlemlerinde, işlemin mahiyetine ilişkin en az 20 karakter uzunluğunda bir işlem açıklamasını müşteriden temin etmesi gerekmektedir.
- Platformların;
 - (i) müşterinin tanınmasına ilişkin olarak tüm tedbirleri almak,
 - (ii) varlıkların kaynağına ilişkin bilgiler ile banka ya da diğer platform nezdindeki hesap detayları dahil belgeleri periyodik olarak almak,
 - (iii) müşterinin Tebliğ'de düzenlenen zamana ve tutara dayalı tedbirlerden kaçınmasını önlemek koşuluyla,

likidite sağlayıcılığı, piyasa yapıcılığı veya piyasalar arası arbitraj işlemi amacıyla yapıldığından emin olunan kripto varlık transferlerinde, her bir müşteri için ayrı ayrı alınacak yönetim kurulu onayı ile söz konusu tedbirleri uygulamama imkânı bulunmaktadır.

Platformlar söz konusu tedbirleri uygulamadıkları müşterilerini sürekli olarak izlemek ve kontrol etmekle yükümlü olup işlemlerin mahiyetinin likidite sağlayıcılığı, piyasa yapıcılığı veya piyasalar arası arbitraj işlemi olmadığına anlaşılmaması durumunda söz konusu tedbirleri derhal uygulamakla yükümlü kılınmıştır.

- Saklama kuruluşlarının platform müşterileri nam veya hesabına gerçekleştirecekleri transferler, zamana ve tutara dayalı tedbirler kapsamında değerlendirilmektedir.

2. Tedbirlerden Muaf İşlemler

Platformlar ile saklama kuruluşları arasında, sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan transferler bakımından yukarıda belirtilen tedbirler uygulanmayacaktır.

3. Düzenlemelere Aykırılık Halinde Uygulanacak Yaptırımlar

Kripto varlık hizmet sağlayıcıların bu Tebliğ ile getirilen yükümlülöklere uymamaları hâlinde Kanun kapsamında düzenlenen idari yaptırımlar uygulanacaktır.

Getirilen yeni tedbirlerin etkin şekilde uygulanıp uygulanmadığı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı tarafından izlenecek olup, kripto varlık hizmet sağlayıcıların gerekli uyum süreçlerini eksiksiz şekilde tesis etmesi önem arz etmektedir.

Konuya ilişkin herhangi bir sorunuz olması halinde her zaman bizlerle iletişime geçebilirsiniz.