

Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadelede (AML/CFT) Uyum

Osman DERELİ | AML Uyum Danışmanı

ÖNCÜL SUÇ

TCK'na göre, 6 ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren tüm suçlar kara para aklamanın kaynağını oluşturabilir.



AKLAMA SUÇU

Yasadışı gelirlerin gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru göstermek amacıyla yurt dışına çıkarılması veya işlemlere tabi tutulmasıdır.

Aklamanın Anatomisi: 3 Temel Aşama



1. Yerleştirme

Suçtan elde edilen gelirin finansal sisteme entegre edilmesi (Örn: Nakit yatırma).

2. Ayırıştırma

Gelirin yasadışı kaynağından mümkün olduğunca uzaklaştırılması için karmaşık işlemlere tabi tutulması.

3. Bütünleştirme

Aklanmış paranın yasal işlemlerle (gayrimenkul, şirket alımı) sisteme 'yuvaya dönüş' yapması.

Tehdit Matrisi: Güncel Aklama Yöntemleri



Nakit Odaklı

- Parçalama (Şirinler/Smurfing) yöntemi
- Nakit yoğun işletmeler üzerinden aklama



Finansal ve Ticari

- Paravan (Shell) şirketler ve Vergi cennetleri
- Ticaret Bazlı Kara Para Aklama (TBML)
- Oto-finans ve banka hesaplarının kullanılması



Dijital ve Yeni Nesil

- Kripto varlıklar ve dijital cüzdanlar
- Online bahis, oyun ve kumar platformları



Gayrimenkul ve Lüks

- Gayrimenkul alım-satımı
- Lüks mal ve taşıt (yat, mücevher) alımları

Kredi Mekanizması Yoluyla Aklama

Yabancı Şirketler ve Mikro-Ödeme Yoluyla Sisteme Entegrasyon



Dolandırıcılık ve Katmanlama Örneği

Romans Scam ve E-Mail Hackleme Gelirlerinin Sınır Ötesi Transferi



İllegal Bahis ve Şirinler (Smurfing) Yöntemi

Mikro-İşlemlerden Soğuk Cüzdanlara Suç Gelirlerinin Aklanması



Adalet ve Düzen: Yolsuzluğu besler, kurumları çürütür, gelir dağılımını bozar.

Ekonomik İstikrar: Rekabeti yok eder, vergi gelirlerini aşındırır, makroekonomik dengesizlik yaratır.

Küresel İtibar: Ülkenin 'Gri Liste' riskini artırır, uluslararası yatırım ortamını ve işbirliğini zedeler.

Uyum birimleri sadece şirketi değil, finansal sistemin bütünlüğünü koruyan ilk savunma hattıdır.

İki Yönlü Savunma Hattı: Düzenleyiciler ve Uyum Birimi

Kural Koyucu (MASAK & FATF)

- Mevzuatı belirler.
- Gelen verileri toplar, analiz eder, ilgisine dağıtır.
- Aklama incelemeleri ve yükümlülük denetimleri yapar.
- Politika ve koordinasyon sağlar.



Uyum Birimi Hattı (Yükümlüler)

- Müşteriyi Tanıma (KYC) prensiplerini uygular.
- Şüpheli işlemleri (ŞİB) tespit eder ve raporlar.
- Uyum Programını işletir.
- Bilgi ve belgeleri muhafaza eder.

MASAK Ekosistemi ve Yüklümlü Grupları



Finansal Yüklümlü

- Bankalar ve Yetkili Müesseseler
- Sermaye Piyasası Aracı Kurumları
- Ödeme ve E-Para Kuruluşları
- Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar (KVHS)
- Sigorta, Finansman ve Faktoring Şirketleri

Diğer Yüklümlü

- Serbest Avukatlar, SMM ve YMM'ler
- Bağımsız Denetim Kuruluşları
- E-Ticaret Aracı Hizmet Sağlayıcıları
- Gayrimenkul Alım-Satımı Yapanlar
- Galeriler (Deniz, Hava, Kara vasıtaları)
- Spor Kulüpleri ve Şans/Bahis Oyunları (Milli Piyango, vb.)

Temel Savunma Aracı 1: Müşterinin Tanınması (KYC)

Tetikleyici Eşikler (Ne Zaman?)

Sürekli iş ilişkisi
tesisinde
(Tutar gözetmeksizin)

Şüpheli bir durum
olduğunda
(Tutar gözetmeksizin)

Standart işlem tutarı
185.000 TL ve üzeri
olduğunda

Elektronik transferler
ve KVHS'lerde
15.000 TL ve üzeri
olduğunda

Aksiyon ve Belgeler (Nasıl?)

Gerçek Kişi

- Kimlik (Nüfus cüzdanı/Pasaport)
- Adres
- İmza örneği

Tüzel Kişi

- Ticaret Sicil No
- VKN
- Yetkili kişi imza sirküleri
- Gerçek Faydalanıcı beyanı

KRİTİK KURAL: Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanmak zorundadır!

Temel Savunma Aracı 2: Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB)



Kurumsal Kalkan: Uyum Programının 5 Sütunu

(Bankalar, KVHS, Ödeme Kuruluşları vb. için zorunludur)



2026 İdari Para Cezaları: İhlalin Finansal Bedeli

Yükümlü Tipi	İşlem Başına Ceza	Yıllık Üst Limit
Finansal Yükümlü	En az 568.660 TL	379.271.450 TL
Diğer Yükümlü	284.330 TL	37.927.110 TL

Uyum Programı İhlali (Sadece Finansal Yükümlüler)



Sistemin Kilitlenmesi: Adli Yaptırımlar ve MASAK Blokesi

Adli Cezalar (Kişisel Hürriyeti Bağlayan)

ŞİB bilgisini ifşa etmek (Tipping-off) veya belge muhafaza etmemek:

1 yıldan 3 yıla kadar hapis ve **5000 güne** kadar adli para cezası.

Gerçek Faydalanıcıyı (Başkası hesabına hareketi) bildirmemek:

6 aydan 1 yıla kadar hapis.

İşlem Ertelemesi (Kurumsal MASAK Blokesi)

MASAK / Bakan yetkisi ile şüpheli işlemi **7 iş günü** askıya alma yetkisi.



Yükümlü bu bloke kararına uymazsa:
İşlem tutarı kadar idari para cezası kesilir.

(Alt limit: 473.970 TL)

Maliyetin Görünmez Yüzü: İtibar Kaybı ve İzolasyon

**Suçlu değil,
farkındalığı yok!**

Kurumlar suç işlemese de, bilgisizlikten
dolayı suçun aracı haline gelirler.

Güven Kaybı

Ağır Cezai Yaptırımlar

Sektörel İzolasyon

Küresel İlişkilerde Kopuş

Yıllara Göre Kesilen İdari Para Cezaları

Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele (AML/CFT) kapsamında, MASAK denetimleri ve yasal düzenlemeler yükümlülere uygulanan yaptırımlar son yıllarda ciddi bir ivme kazanmıştır. Bu artış, denetimlerin sıkılaşmasını ve uyumsuzluk maliyetinin ulaştığı devasa boyutları yansıtmaktadır.

Finansal Yaptırımların Patlaması

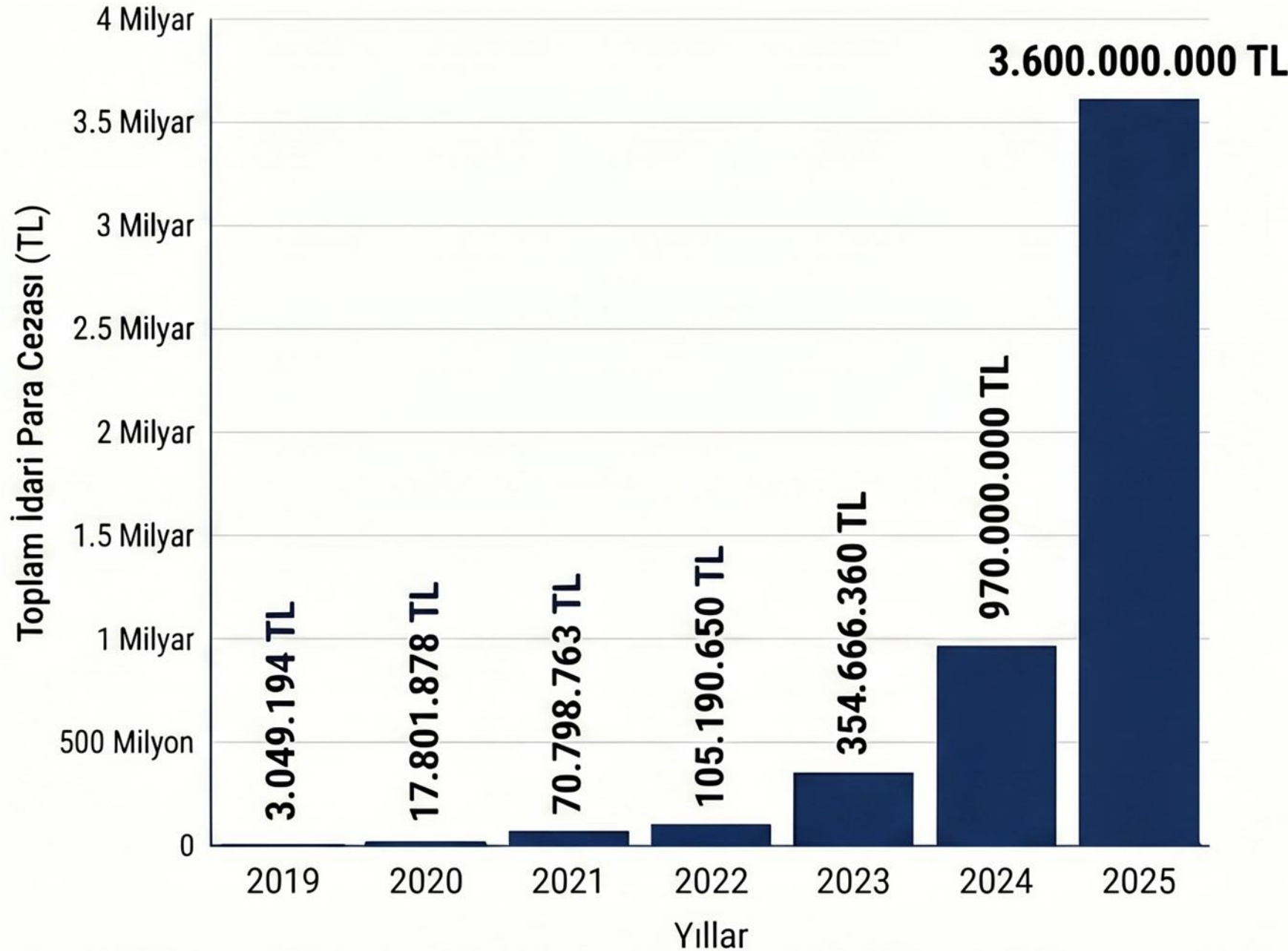
2019-2025 Arasında Devasa Artış

Toplam ceza tutarları 6 yıl içinde yaklaşık 1.180 kat artış göstermiştir.



3,6 Milyar TL Rekor Seviye

2025 yılı öngörülen ceza tutarı, denetim baskısının zirveye ulaştığını kanıtlamaktadır.



Uyumsuzluğun Bedeli ve Denetim



MASAK ve FATF Etkisi

Gri liste süreçleri ve uluslararası standartlar, denetimlerin sıklığını ve ceza oranlarını artırmıştır.



Dramatik İvme Kayması

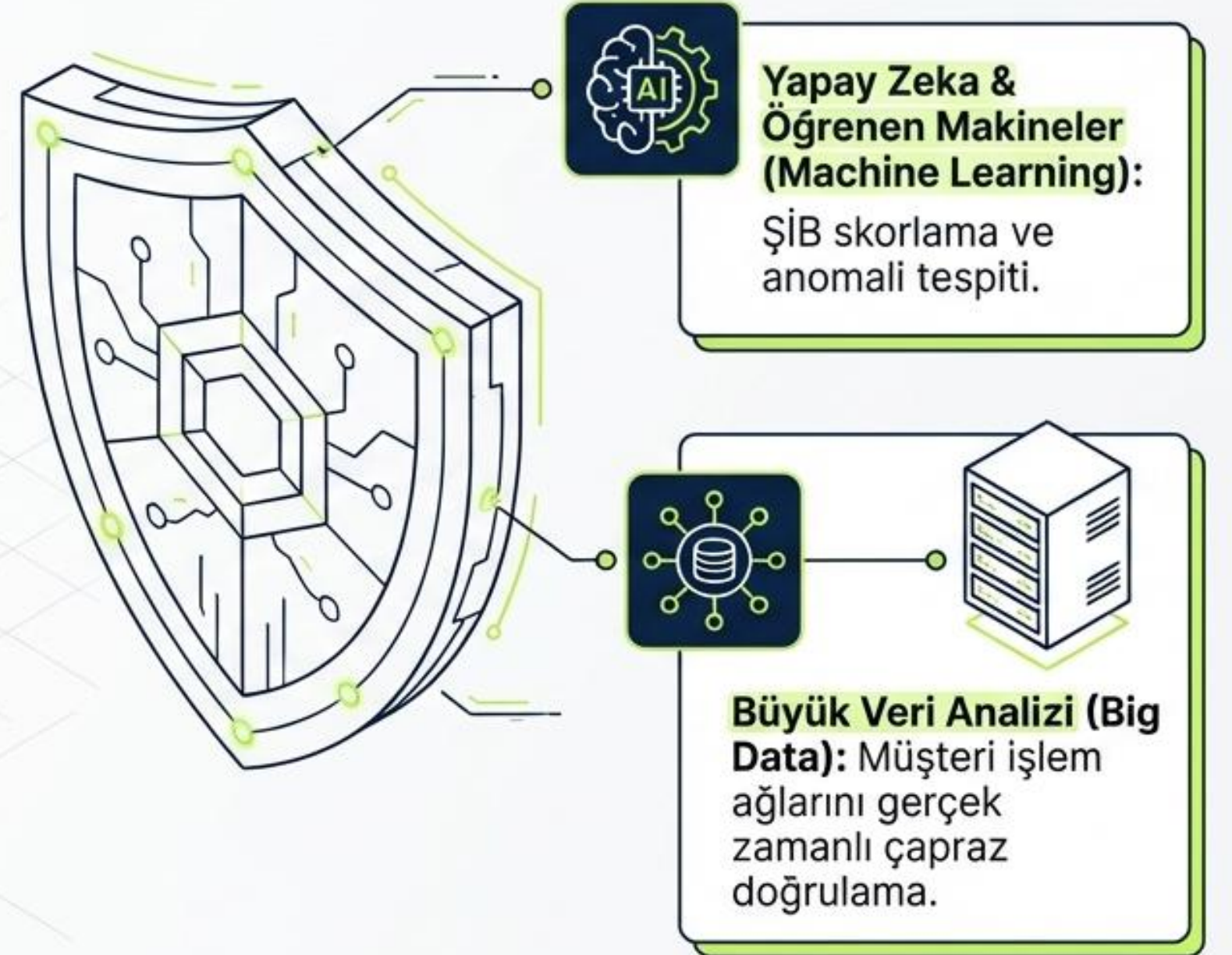
2023 sonrası görülen artış, finansal sistemin korunması için uygulanan "sıfır tolerans" politikasını göstermektedir.

AML/CFT'nin Gelecek Ufku: Teknoloji ve Yeni Beklentiler

Katalizörler (Neden Zorlaşıyor?)



Teknolojik Zırh (Nasıl Çözülecek?)



Zincirin Halkaları: Küreselden Kuruma Uyum Mimarisi

Katman 1 (Küresel Kalkan): FATF
Standartları belirler ve ülkeleri denetler.

Katman 2 (Ulusal Kalkan): FIU / MASAK
Yerel mevzuatı oluşturur, ekosistemi denetler.

Katman 3 (Kurumsal Kalkan): Uyum Birimi
KYC, ŞİB operasyonlarını yürütür ve kurumun hayatta kalmasını sağlar.

"Uyumlular, sektörde sadece güvende kalmaz; rakiplerine karşı itibara dayalı bir rekabet üstünlüğü kurarlar."



Sorularınız

Osman DERELİ

DC Denetim ve Danışmanlık

www.dcdenetim.com 

www.linkedin.com/in/osman-dereli 

