



Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar İçin MASAK Mevzuatına Uyum Hizmetleri

Fintech ve Dijital Finans



KPMG Türkiye

kpmg.com.tr

Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemeler ve denetimler ülkemizde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) tarafından yürütülmektedir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve bu kanunların uygulanmasına ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile finansal kuruluşlar için kapsamlı yükümlülükler belirlenmiştir.

MASAK, 1 Mayıs 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı (KVHS) olarak faaliyette bulunan şirketleri de yükümlü grubuna dahil etmiştir.



Uyum Programı Tedbirleri

Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar, Yönetmelik'in Beşinci Maddesi gereğince Uyum Programı'na uygunluk gösterebilmek adına aşağıda belirtilen altı ana süreç için belirlenen gereksinimleri yerine getirmekle yükümlü olacaklar:





MASAK yükümlülükleri

5549 Sayılı, 6415 Sayılı ve 7262 Sayılı Kanunlar ve bu kanunlar ile getirilen diğer düzenlemeler finansal kuruluşlara aşağıdaki yükümlülükleri getirmektedir.

- Müşterini Tanı Tedbirleri
- Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB) Yükümlülüğü
- Şüpheli İşlem Bildiriminin İfşa Edilmemesi Yükümlülüğü
- Uyum Programı Oluşturulması
- Uyum Görevlisi Atanması
- Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü
- Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü
- Devamlı Bilgi Verme
- Elektronik Tebligat
- Terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulması
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanması

KPMG size nasıl yardımcı olabilir?

KPMG olarak geniş sektör bilgisi ve mevzuata uyum alanındaki danışmanlık tecrübemiz ile yasal gereksinimleri belirleyerek kuruluşunuzun mevzuata uyumu konusunda sizlere her adımda destek olmaktadır.

Masak Mevzuatına Uyum Hizmetlerimiz, Yönetmelik'te belirlenen maddeler çerçevesinde Mevcut Durum Analizi, Eksikliklerin İyileştirilmesi ve Denetimi aşamalarını kapsamaktadır.



Mevcut Durum Analizi

Kuruluşun mevzuat kapsamındaki maddelere uyumluluğu konusunda değerlendirme yapılarak mevcut durum analizi gerçekleştirilir.



Eksikliklerin İyileştirilmesi

Uyumluluk değerlendirmesi neticesinde ortaya çıkan eksikliklere ilişkin alınacak aksiyonlar ve gerekli dokümanlar hazırlanır.



Denetim ve Güvence

Düzenlemeler ile getirilen kural ve esaslara uyumun değerlendirildiği güvence denetimi çalışması gerçekleştirilir ve denetim / güvence raporu hazırlanır.



İletişim:



Sinem Cantürk

Fintech ve Dijital
Finans Lideri,
Şirket Ortağı
scanturk@kpmg.com

Detaylı bilgi için:

KPMG Türkiye
Clients & Markets
tr-fmmarkets@kpmg.com

İstanbul

İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-9
34330 Levent İstanbul
T : +90 212 316 6000

Ankara

The Paragon İş Merkezi
Kızılırmak Mah. Ufuk
Üniversitesi Cad.
1445 Sok. No:2 Kat:13
Çukurambar 06550 Ankara
T : +90 312 491 7231

İzmir

Folkart Towers Adalet
Mah. Manas Bulvarı No:39
B Kule Kat: 35 Bayraklı
35530 İzmir
T : +90 232 464 2045

Bursa

Odunluk Mahallesi, Liman
Caddesi,
Efe Towers, No:11/B, 9-10
Nilüfer / Bursa
T : +90 232 464 2045

Adana

Çınarlı Mahallesi 61027
Sok Sunar Nuri Çomu İş
Merkezi Sitesi A Blok
No: 18 İç Kapı No: 13
Seyhan / Adana
T: +90 322 450 21 20

kpmg.com.tr

kpmgvergi.com



© 2025 KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirkettir. Tüm hakları saklıdır.

Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Doğru ve zamanında bilgi sağlamak için çalışmamıza rağmen, bilginin alındığı tarihte doğru olduğu veya gelecekte olmaya devam edeceği garantisizdir. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG adı ve KPMG logosu, bağımsız üye şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonun lisansı altında tescilli ticari markalardır. KPMG International Limited ve ilişkili kuruluşları müşterilere herhangi bir hizmet sunmamaktadır. © 2025 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirkettir. Tüm hakları saklıdır.