



For the latest from BDO Turkey, follow us



Sirküler Tarihi : 09/10/2026
Sirküler No : 2026/054

MASAK KAPSAMINDA KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN PARASAL SINIRLAR ARTIRILMIŞTIR

7.10.2026 tarihli ve 33393 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 11845 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte değişiklikler yapılmıştır.

Bilindiği gibi, söz konusu Yönetmelik kapsamında bankalar, finansal kuruluşlar ve Yönetmelikte belirtilen diğer yükümlüler tarafından gerçekleştirilen işlemlerde kimlik tespitine ilişkin çeşitli yükümlülükler bulunmaktadır.

Yapılan düzenlemeyle, Yönetmeliğin 5 inci maddesinde yer alan kimlik tespiti sınırları aşağıdaki şekilde artırılmıştır:

İşlem türü	Önceki sınır	Yeni sınır
Genel işlem tutarına bağlı kimlik tespiti	185.000 TL	370.000 TL
Kripto varlık hizmet sağlayıcıların işlemlerinde özel kimlik tespiti sınırı	15.000 TL	30.000 TL
Elektronik transferlerde kimlik tespiti	15.000 TL	30.000 TL

Ayrıca Yönetmeliğin 24 ve 24/A maddelerinde elektronik transferler ile kripto varlık transferlerinde gönderici ve alıcı bilgilerinin aktarılmasına ilişkin 15.000 TL tutarındaki sınırlar 30.000 TL’ye yükseltilmiştir.

BDO Yayıncılık A.Ş.

Eski Büyükdere Cad. No.14
Park Plaza Kat:4
34398 Maslak /İstanbul
Turkey

Tel: +90 212 365 62 00
Fax: +90 212 365 62 02
e-mail: bdo@bdo.com.tr
www.bdo.com.tr

Garantisiz ile sınırlı bir Birleşik Krallık şirketi olan BDO International Limited’in üyesi ve bir Türk anonim şirketi olan BDO Yayıncılık A.Ş., bağımsız üye kuruluşlardan oluşan BDO ağına bir parçasını teşkil etmektedir.

BDO International global ağına toplam gelirleri 2025 yılında 11 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. BDO, 169’den fazla ülkede bulunan 870 ofiste faaliyet göstermekte olup, bu ofislerde denetim ve danışmanlık hizmetleri veren ortaklar dahil dünya çapında 94.900 kişi çalışmaktadır.

Dikkat ve titizlikle hazırlanan bu yayının, geniş anlamda görüşleri içermekte olup, genel bir yol gösterici olarak değerlendirilmelidir. Özel durumlarla ilgili olarak, mesleki görüş ve yardım almadan, bu yayına dayanarak uygulamalarda bulunulmamalıdır. Bu konuların kendi özel durumunuza ilişkin etkilerini görüşmek için BDO Yayıncılık A.Ş. ile temas kurabilirsiniz. Bu yayındaki bilgilere dayanarak belli eylemlerde bulunmak veya bulunmamak nedeniyle doğabilecek zararlar nedeniyle, BDO Yayıncılık A.Ş. ve ortakları, çalışanları ile yazarları herhangi bir yükümlülük veya sorumluluk kabul etmemektedirler.

Buna göre, söz konusu işlemlerde daha önce 15.000 TL olarak uygulanan bilgi ve doğrulama sınırları, 7.10.2026 tarihinden itibaren 30.000 TL olarak uygulanacaktır. Diğer taraftan, parasal sınırların artırılması, bu tutarların altındaki bütün işlemlerin kimlik tespiti ve diğer yükümlülüklerden muaf tutulduğu anlamına gelmemektedir. Sürekli iş ilişkisi kurulması, şüpheli işlem bulunması veya kimlik bilgilerinin doğruluğundan şüphe duyulması gibi durumlarda tutar gözetilmeksizin kimlik tespiti yapılması zorunluluğu devam etmektedir.

Finansal kuruluşlara dijital doğrulama kolaylığı getirilmiştir.

Yönetmeliğin 16 ncı maddesinde yapılan değişiklikle, finansal kuruluşlar tarafından müşterinin internet veya mobil hizmet kanalları üzerinden ya da daha önce doğrulanmış cep telefonu numarasına gönderilen tek kullanımlık doğrulama koduyla (SMS OTP) doğrulanması durumunda, müteakip işlemlerde imza örneği alınmayabilmesine imkân tanınmıştır.

Bu imkândan yararlanılabilmesi için doğrulama yönteminin işlemin niteliğine ve risk düzeyine uygun olması ve yetkisiz kişilerin müşteri adına işlem yapmasını önleyecek güvenlik tedbirlerini içermesi gerekmektedir.

Finansal kuruluşlar dışındaki yükümlülerin denetim raporları yeniden düzenlenmiştir. Yönetmeliğin 38 inci maddesine eklenen fıkra uyarınca, Yönetmeliğin 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (f) bendinde tanımlanan finansal kuruluşlar dışında kalan yükümlüler bakımından yalnızca yükümlülük uyum denetimi raporu düzenlenecektir.

Denetim sırasında yükümlülük ihlali tespit edilmesi halinde, söz konusu ihlaller aynı raporda belirtilecek ve bu rapor ayrıca yükümlülük ihlali inceleme raporu yerine geçecektir.

11845 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yürürlüğe konulan Yönetmelik değişikliğinin hukuki dayanağı, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 27 nci maddesidir.

Değişiklikler 7.10.2026 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Saygılarımızla.