

# OKAT LAW

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat:17  
No:41/11 Cömert Sok. No:1 Levent 34330 İstanbul  
+90 (212) 317 41 42 [www.okatlaw.com](http://www.okatlaw.com)

26 Nisan 2022

## **Konu : Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları Hakkında MASAK Rehberi**

Kripto varlık alım satım platformları 1 Mayıs 2021 tarihinde Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu (“MASAK”) Yönetmeliği ile “Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları” olarak tanımlanmış ve bu platformlar şüpheli işlemleri MASAK’a bildirmekle yükümlü kılınmıştır.

Geçen hafta 18 Nisan 2022 tarihinde ise MASAK tarafından kripto varlık hizmet sağlayıcıları için "Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi" ("**Rehber**") yayınlanmıştır.

Söz konusu Rehber ile, kripto varlık hizmet sağlayıcıları tarafından şüpheli işlemlerin MASAK'a bildirilmesine ilişkin çeşitli konulara açıklık getirilmektedir. Bu kapsamda;

- Kripto varlık hizmet sağlayıcıların şüpheli işlem bildirimlerini “EMIS.ONLINE” isimli elektronik platform üzerinden MASAK’a iletmesi,
- Şüpheli işlemlerin salt şüphe nedeniyle ertelenmesinin mümkün olmadığı, salt şüpheden öte şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması,
- Kripto varlık hizmet sağlayıcıların şüpheli işlem bildiriminde yer alan eylemin MASAK tarafından ivedi olarak değerlendirilmesi gerektiği kanaati oluşmuşsa, ilgili eylemin risk durumuna göre bildirim “Çok İvedi” veya “İvedi” kodlarından biri ile gönderilmesi ... gerektiği hükme bağlanmıştır.

Rehber’de ayrıca kripto varlık hizmet sağlayıcıların uygulamalarında yol gösterici olması bakımından çeşitli şüpheli işlem tipleri tanımlanmıştır. Kripto varlık hizmet sağlayıcılara ilişkin tipler ile ilgili liste ekte sunulmaktadır. Şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin en iyi uygulama standartlarının geliştirilebilmesi bakımından söz konusu tiplerin detaylı olarak incelenmesini tavsiye ediyoruz.

Anılan düzenleme ile ilgili daha fazla bilgi almak için Hukuk Büromuzun ilgili Avukatı ile iletişim kurmanızdan memnuniyet duyarız: Özge Okat (Partner) ([yookat@okatlaw.com](mailto:yookat@okatlaw.com))

OKAT LAW

<b>KRİPTO VARLIK HİZMET SAĞLAYICILARA İLİŞKİN TİPLER</b>	
T-010-4.1	Yeni açılmış bir hesapta kısa aralıklarla yüksek montanlı işlemlerin gerçekleştirilmesi
T-010-4.2	Tutar sınırlarına takılmamak için parçalama yönteminin kullanılması
T-010-4.3	Satın alınan kripto varlıkların derhal başka bir borsaya –özellikle AML/CFT düzenlemesinin zayıf olduğu başka bir yargı alanında faaliyet gösteren- aktarılması
T-010-4.4	Kripto varlıkların bir borsaya yatırıldıktan kısa süre sonra geri çekilmesi (işlem ücretlerine rağmen)
T-010-4.5	Kripto varlıkların bir borsaya yatırıldıktan kısa süre sonra - portföy çeşitlendirmesi gibi mantıklı bir açıklaması yoksa- birden fazla kripto varlığa dönüştürülmesi
T-010-4.6	Kripto varlıkların bir borsaya yatırıldıktan kısa süre sonra özel bir cüzdana çekilmesi
T-010-4.7	Benzer işlemlerin kısa süre içerisinde aynı IP üzerinden gerçekleştirilmesi
T-010-4.8	Aynı IP adresinden çok sayıda hesaba erişim sağlanması
T-010-4.9	Aynı IP adresinden çok sayıda hesap açılması
T-010-4.10	Yabancı borsadaki tek bir cüzdana birden fazla kişi tarafından transfer yapılması
T-010-4.11	Bir hesaptan yabancı borsalardaki çok sayıda cüzdana transfer yapılması
T-010-4.12	Yabancı borsalardaki farklı hesaplardan tek bir cüzdana transfer yapılması
T-010-4.13	Yeni hesap açan kişinin ilk yatırımının mali profili ile uyumsuz şekilde çok yüksek tutarda olması
T-010-4.14	Yüksek tutarda yatırım yapan kişinin aynı gün yüksek tutarda satış yapması veya aynı gün tüm parayı çekmesi
T-010-4.15	Birden fazla cüzdandan tek bir cüzdana gelen paranın oradan da başka bir cüzdana aktarılması
T-010-4.16	Bilindik bir kripto varlığın merkezi bir borsaya taşınması ve daha sonra derhal daha az bilindik bir kripto varlıklara çevrilmesi.
T-010-4.17	Kripto varlıkların, kumar, illegal bahis, darkweb vb. yasadışı faaliyetler amacıyla kullanıldığı bilinen veya forumlarda bu amaçla paylaşılan cüzdanlara gönderilmesi
T-010-4.18	Yeni açılmış bir hesapta hiçbir trade işlemi olmaksızın yalnızca başka cüzdandan gelen paraların nakit olarak çekilmesi

T-010-4.19	Daha önce şüpheli işlem bildirimine konu olmuş bir IP'den yeni bir hesap açılması
T-010-4.20	Daha önce şüpheli işlem bildirimine konu olmuş bir kişinin transfer ettiği cüzdana farklı kişiler tarafından da transfer yapılması
T-010-4.21	Platform kullanıcılarının yaş ortalamasının oldukça üzerinde yer alan ve kripto varlıklara ilişkin teknolojilere aşina görünmeyen kişiler tarafından işlemler gerçekleştirilmesi,
T-010-4.22	Müşteriye ait telefon, e-posta, IP adresi gibi bilgilerinin sıklıkla değiştirilmesi
T-010-4.23	Aynı gün içinde ve kısa zaman aralıklarında aynı hesaba farklı IP'lerden giriş kaydı bulunması
T-010-4.24	İşlem açıklamasında yasadışı ibarelerin yer alması
T-010-4.25	Kripto varlık nakte çevrilirken çok sayıda banka hesabına bölünerek çıkartılması