



## KRİPTO VARLIK HİZMET SAĞLAYICILAR VE TASARRUF FİNANSMANI ŞİRKETLERİ, SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE DAİR TEDBİRLER HAKKINDA YÖNETMELİK KAPSAMINA DÂHİL EDİLDİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte (“**Yönetmelik**”) Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik, 1 Mayıs 2021 tarihli ve 31471 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun (“**Kanun**”) ve Yönetmelik’e uymakla yükümlü olan kuruluşların kapsamı genişletilmiştir.

### YÖNETİCİ ÖZETİ

- (i) Tasarruf finansman şirketleri ve kripto varlık hizmet sağlayıcıları, Yönetmelik kapsamında “*yükümlüler*” arasında sayılmıştır.
- (ii) Tasarruf finansman şirketleri ve kripto varlık hizmet sağlayıcıları faaliyet gösterirken kimlik tespiti, müşteri durumunun ve işlemlerinin izlenmesi, şüpheli işlem bildirim, yükümlüler tarafından devamlı bilgi verme ve denetim gibi konularda yükümlü hale getirilmiştir.

### I. Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar ve Tasarruf Finansmanı Şirketlerinin Yeni Yükümlülükleri

Yönetmelik ile yükümlülerin müşterileri ile yapacakları işlemler bakımından çeşitli yükümlülükler getirilmekte olup, bu yükümlülükler başlıca şu şekildedir:

- (i) Müşterilerinin kimlik tespitini gerçekleştirme yükümlülüğü (*Yönetmelik madde 5*),
- (ii) Müşteri durumu ve işlemlerinin izlenmesi (*Yönetmelik madde 19*),
- (iii) Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü (*Yönetmelik madde 27*),
- (iv) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü (*Yönetmelik madde 32*),
- (v) Denetim (*Yönetmelik madde 35*).

Bununla birlikte, kripto varlık hizmet sağlayıcıları ve tasarruf finansman şirketleri Yönetmelik kapsamında “*finansal kuruluş*” tanımı içerisine alınmamış olup, bu kapsamda Yönetmelik’te finansal kuruluşlara ilişkin olarak getirilen hükümler kripto varlık hizmet sağlayıcıları ve tasarruf finansman şirketleri için uygulanmayacaktır.

Kanun kapsamında ikincil mevzuat düzenlemelerinden Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik

hükümlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamış olduğundan kripto varlık hizmet sağlayıcıları *uyum programı* hazırlamakla ve *uyum görevlisi* atamakla yükümlü değildir.

## II. Yürürlük

31471 sayılı ve 1 Mayıs 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan Yönetmelik değişikliği aynı gün 01 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olup, Yönetmelik’e uyum için herhangi bir geçiş süresi tanınmamıştır.

**Ayrıntılı bilgi için bizimle temasa geçebilirsiniz.**



**Ela Sari**

*Ortak Avukat*

[ela.sari@aschukuk.com](mailto:ela.sari@aschukuk.com)



**Muhammet Altuntaş**

*Avukat*

[muhammet.altuntas@aschukuk.com](mailto:muhammet.altuntas@aschukuk.com)

*İşbu bilgilendirme notu 1 Mayıs 2021 tarihinde 31471 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik değişikliğine ilişkin bilgilendirme amacıyla 3 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.*

*İşbu bilgilendirme notu içerisinde yer alan değerlendirmeler hukuki tavsiye ya da hukuki görüş niteliği teşkil etmemekte olup, bu değerlendirmelerden ötürü herhangi bir şekilde Aksu Çalışkan Beygo Avukatlık Ortaklığı’na sorumluluk tahmini mümkün değildir. Bu bilgi notunun kapsamındaki soru ve sorunlarınız bakımından hukuki danışman görüşü alınması tavsiye edilir.*



### Adres

Harmancı Giz Plaza Kat: 3-8-15-16  
Levent İstanbul

### Telefon

+90 212 284 98 82

### Faks

+90 212 284 98 83  
+90 212 279 63 32

### E-Posta / Web Sitesi

info@aschukuk.com  
www.aschukuk.com