

Duyuru

Şubat 2025

Kripto Varlıklarda Transfer Kuralları (Travel Rule) Yürürlüğe Girdi

25 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan mevzuat uyarınca getirilen ve Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları (KVHS) için önem arz eden transfer kuralları (travel rule) 25 Şubat 2025 itibarıyla yürürlüğe girdi. Bu kurallar ile birlikte, ülkemizdeki KVHS’ler finansal kuruluş statüsüne alınarak Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca aracılık ettikleri kripto varlık transferleri için bilgi toplama ve iletme yükümlülüğüne tabi tutulmuştur.

Transfer kuralları, finansal işlemler sırasında belirli müşteri bilgilerinin güvenli ve eş zamanlı bir şekilde işlem tarafları arasında iletilmesini zorunlu kılan uluslararası bir düzenleme olup, gönderici ve alıcı KVHS’ler arasında iletişimin sağlanmasını ve belirlenen işlem detaylarının kayıt altına alınmasını temel bir gereklilik haline getirmektedir.

Bu çerçevede, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’te başlıca aşağıdaki hususlar yer almaktadır:

- KVHS’ler 25 Şubat 2025 tarihi itibarıyla kimlik tespiti yükümlülükleri kapsamında basitleştirilmiş tedbirlerden faydalanmayı durduracak ve ilgili uzaktan kimlik tespiti yükümlülüklerine ilişkin hükümleri tatbik edeceklerdir. Bu bilgiler, işlem sürecinin her aşamasında güvenli bir şekilde muhafaza edilmek ve tüm hizmet sağlayıcılar arasında aktarılmak zorundadır. Ayrıca, eksik bilgilerle yapılan işlemler reddedilecek veya iade edilecektir.
- KVHS’ler için 15.000 TL ve üzeri gerçekleştirilen kripto varlık transferlerinde alıcı ve göndericilerin çeşitli bilgilerinin (adı soyadı, ticaret unvanı, vergi kimlik numarası vb.) alınması ve paylaşılması gerekmektedir.
- KVHS’lere, herhangi bir KVHS nezdinde kayıtlı olmayan cüzdanlara yapılan transferlerde alıcı ve gönderici bilgilerini talep etme yükümlülüğü getirilmiştir. Bu tür transferlerde, gönderilen varlıkların kaynağı ve hedefi konusunda risk temelli yaklaşım çerçevesinde

KOLCUOĐLU DEMİRKAN KOÇAKLI

daha fazla bilgi edinilmesi sağlanacak ve herhangi bir şüpheli durumla karşılaşılması halinde bu transferler engellenecektir.

- KVHS'lerin transfer kuralları y¼k¼ml¼l¼klerine uymaması halinde, Mali Suçları Araştırma Kurulu ve ilgili d¼zenleyici kurumlar tarafından çeşitli yaptırımlar uygulanacaktır. Bu kapsamda, idari para cezaları, faaliyetlerin kısıtlanması veya durdurulması ile lisans iptali gibi tedbirler öngörülmektedir.

Bu hükümler ile birlikte, ÷lkemizde kripto varlık hizmet sağlayıcıları için daha sıkı denetim mekanizmaları oluşturulmuş ve kripto varlık transferlerinde şeffaflık ile izlenebilirlik artırılmıştır. Kimlik tespiti süreçlerinin güçlendirilmesi, belirli tutar üzerindeki transferlerde detaylı bilgi talep edilmesi ve kayıtlı olmayan cüzdanlara yönelik ek kontrollerin getirilmesi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik önemli adımlar arasında yer almaktadır. KVHS'lerin bu yeni y¼k¼ml¼l¼klere uyum sağlaması, sektörde güvenilirliği artırırken d¼zenleyici çerçevenin uluslararası standartlara uyumunu da destekleyecektir.

Konuya ilişkin herhangi bir sorunuz olması halinde her zaman bizlerle iletiřime geçebilirsiniz.