

# MASAK Kimlik Tespiti ve Transferlerde İşlem Eşik Tutarlarını Yükseltti

Mustafa Çelik

Vergi Danışmanı

Tarih: 07.10.2026

## Kısa Cevap

07/10/2026 tarihli ve 33392 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan **11845 Sayılı Cumhurbaşkanî Kararı** ile *Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik*’te değişiklik yapılmıştır. Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) mevzuatı kapsamında yükümlülerce yürütülen finansal işlemlerde kimlik tespiti yapılmasını gerektiren genel işlem eşik tutarı **370.000 TL**’ye; kripto varlık hizmet sağlayıcılar üzerinden yapılan işlemler ile elektronik transferlerdeki (EFT/Havale/SWIFT) kimlik tespiti sınırı ise **30.000 TL**’ye yükseltilmiştir.

## Düzenlemenin Kapsamı

11845 sayılı Cumhurbaşkanî Kararı ile getirilen güncel eşik tutarları ve uyum esasları şunlardır:

- **Genel İşlem Tutarı Eşiği:** Müşteri ile sürekli iş ilişkisi tesis edilmeksizin yürütülen finansal işlemlerde kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutar sınırı **370.000 TL** olarak yeniden belirlenmiştir.
- **Kripto Varlık İşlemleri ve Elektronik Transferler:** Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları (KVHS) nezdinde gerçekleştirilen işlemler ile banka/finans kuruluşları üzerinden yapılan elektronik transferlerde (EFT, Havale, SWIFT vb.) kimlik tespiti gerektiren tutar eşiği **30.000 TL** seviyesine çıkarılmıştır.
- **Müşterinin Tanınması (CDD) İlkesi:** Yükümlüler (bankalar, finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, kripto platformları, döviz büroları vb.), belirtilen tutar ve üzerindeki işlemlerde müşterinin ve müşteri adına hareket edenlerin kimlik bilgilerini teyit etmekle yükümlüdür.

- **Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB) İstisnası:** İşlem tutarı ne olursa olsun, aklama veya terörün finansmanı şüphesi bulunan hallerde tutar sınırına bakılmaksızın kimlik tespiti yapılması ve MASAK'a Şüpheli İşlem Bildirimi sunulması zorunluluğu devam etmektedir.

## Kimler Etkileniyor?

7 Ekim 2026 tarihli Resmî Gazete kararı ile güncellenen MASAK işlem limitlerinden etkilenen kurum ve aktörler:

- Bankalar, Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları, Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları (KVHS) ve Faktoring/Finansman Şirketleri
- Döviz büroları (Yetkili Müesseseler), Kıymetli Maden/Taş Ticareti Yapanlar (Kuyumcular) ve Noterler
- Finansal kurumlar nezdinde yüksek tutarlı nakit veya elektronik transfer işlemi gerçekleştiren gerçek ve tüzel kişi mükellefler
- Müşüm ve Uyum (AML/CFT) departmanları, Risk Yönetimi birimleri, Mali Müşavirler (SMMM) ve YMM'ler

## Kritik Eşik Tutarlar Değişim Tablosu

| İşlem Türü / Yükümlülük Alanı             | Eski Eşik Tutar | Yeni Eşik Tutar (11845 S.K.) |
|-------------------------------------------|-----------------|------------------------------|
| Genel İşlem Kimlik Tespiti Sınırı         | Eski Eşik Tutar | <b>370.000 TL</b>            |
| Elektronik Transferler (EFT/Havale/SWIFT) | Eski Eşik Tutar | <b>30.000 TL</b>             |
| Kripto Varlık İşlem Eşiği                 | Eski Eşik Tutar | <b>30.000 TL</b>             |

## Operasyonel Kontrol Listesi

- Bankalar, ödeme kuruluşları ve kripto varlık platformları, yazılım ve otomasyon sistemlerindeki AML/MASAK kural parametrelerini Resmî Gazete'de yayımlanan yeni 370.000 TL ve 30.000 TL limitlerine göre güncellemelidir.
- Yükümlü kurumların "Mali Suçları Araştırma / Uyum (Compliance)" birimleri, Müşterinin Tanınması (KYC) prosedürlerini ve Gişe İşlem Kılavuzlarını yeni Cumhurbaşkanî Kararı doğrultusunda revize etmelidir.
- Tutarların altında kalsa dahi, birbirleriyle bağlantılı birden fazla işlemle (parçalayarak işlem yapma / smurfing) eşik tutarın aşılması durumlarına karşı izleme ve kontrol mekanizmaları sürdürülmelidir.

## Yanlış Yorumlanabilecek Noktalar

---

İşlem sınırlarının yükseltilmesi, vergi ve MASAK denetimlerinin gevşetildiği anlamına gelmez. Kimlik tespiti sınırı, gişe ve elektronik işlemlerdeki formalitelerin enflasyonist ortamda iş akışını tıkamaması için güncellenmiştir. Şüpheli görülen veya parçalanarak yapılan işlemlerde (Smurfing) **1 TL dahi olsa** kimlik tespiti ve MASAK bildiri yapma yükümlülüğü aynen korunmaktadır.

## Sık Sorulan Sorular

---

### MASAK genel kimlik tespiti sınırı ne kadar oldu?

11845 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca genel işlem kimlik tespiti sınırı 370.000 TL'ye yükseltilmiştir.

### Kripto varlık transferlerinde kimlik tespiti sınırı nedir?

Kripto varlık hizmet sağlayıcılar üzerinden yapılan işlemler ile elektronik transferlerde kimlik tespiti eşiği 30.000 TL olarak belirlenmiştir.

## Resmî Kaynaklar

---

- [07.10.2026 Tarihli ve 33392 Sayılı Resmî Gazete - Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Karar \(Karar Sayısı: 11845\)](#)

## Yazılım, danışmanlık ve ücretsiz araçlar

### YAZILIM VE HİZMET

#### Bordro ve Özlük Yazılımı

Karmaşık bordroyu tek motorda çalıştırın.

[prozon.net/bordro-ve-ozluk-yazilimi/](https://prozon.net/bordro-ve-ozluk-yazilimi/)

#### Bordro Outsource

Operasyon bizde, ekran ve veri sizde.

[prozon.net/insan-kaynaklari/bordro-outsource/](https://prozon.net/insan-kaynaklari/bordro-outsource/)

#### Ar-Ge, Teknopark, TEKMER

Kurgu, başvuru ve muafiyet süreçleri.

[prozon.net/yatirimlar-ve-ar-ge/](https://prozon.net/yatirimlar-ve-ar-ge/)

### ÜCRETSİZ ARAÇLAR

#### Hesap Makineleri

Bordro ve tazminat hesapları; üyelik gerekmez.

[prozon.net/hesap-makineleri/](https://prozon.net/hesap-makineleri/)

#### Analiz Merkezi

Teknopark ve teşvik analizleri.

[analiz.prozon.net](https://analiz.prozon.net)

#### Yıllık Parametreler

SGK ve vergi parametreleri, yıl yıl.

[prozon.net/yillik-parametreler/](https://prozon.net/yillik-parametreler/)

### GÜNCEL KALIN

#### Mevzuat Takvimi

Beyan ve ödeme günleri tek takvimde.

[prozon.net/mevzuat-takvimi/](https://prozon.net/mevzuat-takvimi/)

#### Mevzuat Sirkülerleri

Haftada üç gün, ücretsiz e-posta bülteni.

[prozon.net/sirkuler/#bulten](https://prozon.net/sirkuler/#bulten)

Bu belge <https://prozon.net/sirkuler/masak-kimlik-tespiti-ve-transferlerde-islem-esik-tutarlarini-yukseltti/> adresindeki sirkülerden 07.10.2026 10:41 tarihinde üretilmiştir. Mevzuat değişebilir; güncel metin için siteyi ziyaret edin. Sirküler, bilgilendirme amaçlıdır; somut olaylar için danışmanlarımızla görüşün.

Prozon Kurumsal Teknoloji Çözümleri A.Ş. · Artan Plaza, Bağlarbaşı, Feyzullah Cd. No:140 Kat:5, 34844 Maltepe / İstanbul · +90 216 808 02 39 · [bilgi@prozon.net](mailto:bilgi@prozon.net)