



T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU
BAŞKANLIĞI

FAALİYET RAPORU 2025



Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Devlet Mahallesi, Dikmen Caddesi, No: 12, 06420
Çankaya / ANKARA - TÜRKİYE

0 (312) 415 29 00

 masak.hmb.gov.tr



İÇİNDEKİLER

BAŞKANIN SUNUŞU	1
1. GİRİŞ	3
1.1. Misyon, Vizyon, Hedef	3
1.2. Görev Alanları ve Fonksiyonlar	4
1.3. Öne Çıkan Veriler	5
1.4. Mali Bilgiler ve Personel Bilgileri	6
1.5. Teknoloji ve Bilişim Altyapısı	7
1.6. Teşkilat Yapısı	9
2. VERİ TOPLAMA ve ANALİZ	11
2.1. Şüpheli İşlem Bildirimleri	11
2.2. İhbar ve Araştırma Talepleri	14
2.3. Analiz	15
3. İDARİ YAPTIRIMLAR	18
3.1. İşlem Ertelemeleri	18
3.2. Malvarlığının Dondurulması	20
4. İNCELEMELER	26
5. YÜKÜMLÜLÜK DENETİMLERİ	28
6. MALİ YAPTIRIMLARA UYUM DENETİMLERİ	33
7. DÜZENLEME ve KOORDİNASYON	35
7.1. Düzenlemeler	35
7.2. Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu	36
8. ULUSLARARASI İŞ BİRLİĞİ	38
8.1. Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force-FATF) ile İlişkiler	38
8.2. Egmont Grubu Faaliyetleri	39
8.3. Muadil Kurumlar ve Uluslararası Kuruluşlarla İlişkiler	40
9. STRATEJİ ve İÇ KONTROL FAALİYETLERİ	42
9.1. Yıllık Plan ve Programların Takibi	42
9.2. Eylem Planlarının Takibi	43
9.3. İç Kontrol Sistemi	43
9.4. Raporlama Faaliyetleri	44
9.5. Performans Sonuçları	44
10. EĞİTİM ve KAMUOYU BİLİNÇLENDİRME	46
10.1. Eğitim Faaliyetleri	46
10.2. Lisanslama	47
10.3. Kamuoyu Bilinçlendirme Faaliyetleri	48
EK: İÇ KONTROL GÜVENCE BEYANI	50

BAŞKANIN SUNUŞU

Başkanlığımız, 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231'inci maddesi kapsamında belirlenen görev ve yetkiler doğrultusunda, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi alanında Ülkemizin mali istihbarat birimi olarak faaliyet göstermekte ve bu alandaki mücadelesini kararlılıkla sürdürmektedir. Bu kapsamda, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun çerçevesinde hukuk devleti ilkelerine uygun olarak görev ifa etmektedir.

2025 yılında terör örgütleriyle irtibatlı mali yapılanmalarla mücadeleye yönelik istihbarat birimleri, adli merciler ve kolluk kuvvetleriyle iş birliği içerisinde çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla yapılan analizlerde, finansal veriler çok boyutlu bir şekilde değerlendirilmiş, şüpheli işlemlere ilişkin bulgular ilgili kurumlarla paylaşılmıştır.

Bu çerçevede, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi Kararları ve Başkanlığını yürüttüğümüz Değerlendirme Komisyonu talepleri üzerine alınan Cumhurbaşkanlığı Kararları titizlikle uygulamaya geçirilmiş ve takip edilmiştir. Malvarlığı dondurma kararlarının uygulamasında etkinliğin artırılması amacıyla mali yaptırımlara uyum denetimleri artırılmış, programlı denetimler planlanmıştır.

Bir yandan alınan çok sayıda şüpheli işlem bildirimlerinde yüksek analiz oranları yakalanırken diğer yandan yapılan analiz, inceleme ve denetim faaliyetleri sonucunda adli mercilere çok sayıda dosya iletilmiştir.

2024 yılında olduğu gibi bu yıl da Ülkemiz için olumsuz ekonomik sonuçları olan dolandırıcılık, yasa dışı bahis ve kumar gibi suçlarla bağlantılı finansal hareketlerin tespiti ve engellenmesinde mücadeleciler paydaş kurumlarla yakın iş birliği sürdürülmüştür.

Yasa dışı bahisle mücadele alanında, Başkanlığımız koordinasyonunda ilgili kamu kurumları ve sivil toplum kuruluşlarıyla işbirliği içinde hazırlanan ve 2025-2026 yıllarını kapsayan "Sanal Ortamda Yasa Dışı Bahis, Şans Oyunları ve Kumarla Mücadele Eylem Planı" 2025/18 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi doğrultusunda hassasiyetle yürütülmektedir.

Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadelede etkinliği artırmak amacıyla yükümlü grubunun kapsamı genişletilmiştir. Ayrıca Ulusal Risk Değerlendirmesi Belgesi güncellenmiş ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı ile Mücadeleye İlişkin Strateji Belgesi ve Ulusal Risk Değerlendirmesi oluşturularak bütüncül bir çerçeve tesis edilmiştir.

FATF 5. tur karşılıklı değerlendirme süreci 2025 yılında başlamış olup FATF standartlarına tam uyum sağlama konusunda çalışmalarımız kararlılıkla devam etmektedir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede bilgi paylaşımında iş birliği sağlamanın önemine binaen, 2025 yılında Angola, Cezayir ve Vatikan mali istihbarat birimleri ile mutabakat muhtırası imzalanmış olup, 2006 yılından bu yana imzalanan mutabakat muhtırası sayısı 67'ye ulaşmıştır.

2025 yılına ilişkin faaliyetlere dair detaylı bilgiler raporun ilgili bölümlerinde sunulmuş olup kamuoyunun ve paydaş kurumlarımızın istifadesine saygıyla arz olunur.

Bu vesileyle sürece katkı sunan tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Hasan KAYMAK
Başkan

1

GİRİŞ



1. GİRİŞ

1.1. Misyon, Vizyon, Hedef

MİSYON

Aklama ve terörizmin finansmanı suçlarının önlenmesi ve tespitine yönelik olarak politika oluşturulması ve düzenleme yapılmasına katkıda bulunmak, hızlı ve güvenilir bir şekilde bilgi toplamak ve analiz etmek, araştırma ve inceleme yapmak, elde edilen bilgi ve sonuçları ilgili makamlara iletmektir.

VİZYON

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile etkili bir şekilde mücadele ederek etkin bir ekonomi ve güvenli bir toplum oluşmasına katkıda bulunan öncü bir kurum olmaktır.

HEDEF

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ekonomik güvenliği esas alan etkin bir mücadele yürütmektir.

1.2. Görev Alanları ve Fonksiyonlar

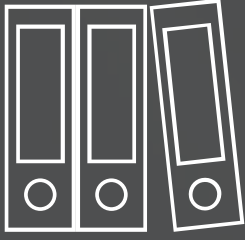
Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231'inci maddesi kapsamında, doğrudan Hazine ve Maliye Bakanına bağlı ana hizmet birimi olarak faaliyet göstermektedir.

Başkanlığımız; suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede kapsamında, mali istihbarat birimi fonksiyonunu yerine getirmekte; veri toplama ve analiz, inceleme ve denetim, düzenleme ve koordinasyon, uluslararası iş birliği ve kamuoyu bilinçlendirme gibi çok yönlü ve kapsamlı görevleri icra etmektedir.



- Suç Gelirlerinin Aklanması ile Mücadele
- Terörizmin Finansmanı ile Mücadele
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı ile Mücadele

1.3. Öne Çıkan Veriler



5.180
Açılan Dosya
5.075
Sonuçlanan
Dosya



5.215
İşlem
Erteleme



4.813
Analiz
Raporu



4 Malvarlığı
Dondurma Kararı
58 Gerçek Kişi
34 Tüzel Kişi



225.289
Analiz
Yapılan
Kişi



1 Yönetmelik
3 Tebliğ
Düzenlemesi



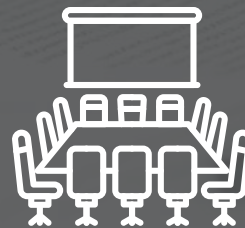
31
İnceleme
Raporu



99 Ülkeden Gelen
718 Bilgi Talebi,
69 Ülkeye Gönderilen
222 Bilgi Talebi

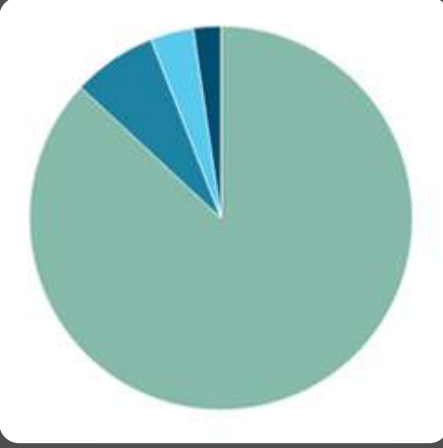


613
Yükümlülük Denetimi
180
Mali Yaptırımlara
Uyum Denetimi



41
Konferans, Çalıştay,
Eğitim
4.574
Katılımcı

1.4. Mali Bilgiler ve Personel Bilgileri



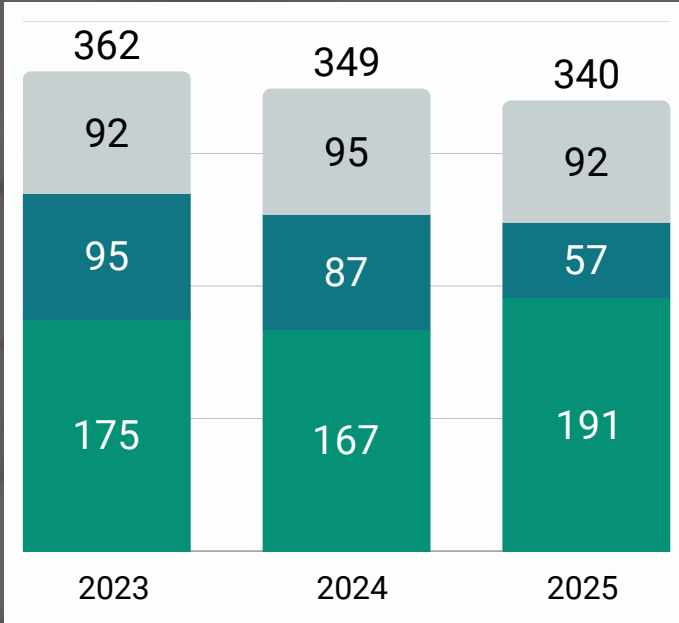
2025 yılında Başkanlığımızın toplam harcaması 302,6 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup bu tutarın %86,9'u personel giderlerinden oluşmaktadır.

Harcama kalemlerinin dağılımında gösterilen cari transferler, FATF ile Egmont Grubuna yapılan yıllık üyelik aidatlarından oluşmaktadır.



2025 Yılı Harcamaların Yüzde Dağılımı

2025 yıl sonu itibarıyla Başkanlığımız bünyesinde görev yapan toplam personel sayısı 340'tır. Personel sayısının yıllar itibarıyla değişimi aşağıdaki grafikte gösterilmiştir.



2023 - 2025 Dönemi Toplam Personel Sayısı

1.5. Teknoloji ve Bilişim Altyapısı

Başkanlığımız, bilgi teknolojileri altyapısını sürekli geliştirerek dijitalleşme, veri güvenliği ve istihbarata dayalı karar alma yetkinliklerini güçlendirmektedir. 2025 yılı itibarıyla aşağıdaki teknolojik iyileştirmeler ve sistemsel dönüşümler gerçekleştirilmiştir:

1 - EMİS (Entegre Mali İstihbarat Sistemi): Kurumun belge ve insan kaynakları yönetimi, kara para aklama ile mücadele süreçlerinin takibi ve çok kaynaklı veri sorgulama ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla geliştirilmiş entegre bir platformdur.

- Sistem, kamu kurumları ve özel sektör yükümlüleri başta olmak üzere çok sayıda paydaş ile entegre biçimde çalışmaktadır.
- Bu yapı sayesinde yazışmalar hızlı, güvenli ve sistematik şekilde gerçekleştirilmekte; işlem süreleri azaltılmaktadır.
- 2023 yılından itibaren EMİS'in altyapısı ve bilgi güvenliği sistemleri güncellenmiş, sistem performansı ve sürdürülebilirliği önemli ölçüde artırılmıştır.

2 - MOS (MASAK Online Sistemi): MOS platformu, yükümlülerin şüpheli işlem bildirimlerini dijital ortamda hızlı, etkili ve güvenli biçimde iletebilmesini sağlayan bir altyapıdır.

- Bildirimlerin içeriğini zenginleştirmek amacıyla yapay zeka destekli kalite kontrol modülleri devreye alınmıştır.
- Doğal dil işleme (NLP) teknikleri ve makine öğrenmesi algoritmaları yardımıyla bildirim içeriği analiz edilmekte, eksik ya da tutarsız alanlar otomatik olarak tespit edilmektedir.
- Bu sistemler sayesinde bildirim kalitesi artmakta ve analiz süreçleri daha verimli hale gelmektedir.

2025 yılında, finansal ve finansal olmayan tüm yükümlü gruplar MASAK Online 2.0 Sistemine dahil edilmiştir. Bu bağlamda, ilgili yükümlü grupları için sektörel şüpheli işlem bildirim rehberleri yayımlanmış ve mevcut rehberler güncellenmiştir. Bu sayede bildirim süreçlerinde standartlaşma sağlanmış, manuel ve dağınık bildirim yöntemleri ortadan kaldırılmış, veri kalitesi artırılmış ve MASAK'ın analiz, risk değerlendirme ve operasyonel destek kapasitesi önemli ölçüde güçlendirilmiştir.

3 - Veri Analitiği, Karar Destek ve Ađ Analiz Kabiliyetleri

- İnsan kaynağı ve teknik donanım kapasitesi artırılmış, veri analitiği birimlerinde uzmanlaşma sağlanmıştır.
- Gelişmiş iş zekası araçları sayesinde tekil ve toplu analizler, anlık izleme panoları ve özelleştirilmiş raporlar üzerinden yurütulmektedir.
- Ađ analiz sistemleri ile kişi, kurum, işlem ve varlıklar arasındaki karmaşık ilişkiler haritalandırılmakta; erken uyarı ve örüntü tespiti yapılmaktadır.

4 - Kripto Varlıkların İzlenmesi ve Analizi

- Zincir üstü analiz yapabilen yazılımlar temin edilmiş, şüpheli transferlerin tespiti ve izlenmesi amacıyla aktif olarak kullanılmaya başlanmıştır.
- Adres bazlı davranış takibi, cüzdan geçmişi analizi, şüpheli işlemlerin etiketlenmesi ve uluslararası veri sağlayıcılarla entegrasyon yoluyla derinlemesine analiz yapılmaktadır.
- Yasa dışı kripto hareketliliğinin tespiti, terörizmin finansmanı ve kara para aklama şemalarının erken aşamada belirlenmesi amacıyla sürekli takip ve izleme faaliyetleri yurütulmektedir.
- Elde edilen analiz çıktıları, diğer istihbarat sistemleriyle ilişkilendirilerek çok boyutlu değerlendirme yapılmasına olanak tanımaktadır.

Mevcut sistemde, blokzincir tabanlı işlemler adres, işlem ve ađ düzeyinde izlenebilmekte; farklı kripto varlık türleri arasındaki transferler bütüncül bir yaklaşımla analiz edilebilmektedir. Bu çerçevede, kripto varlıkların zincirler arası geçişleri, köprü işlemleri ve çoklu ađ yapıları üzerinden gerçekteştirilen transferler izlenerek, varlık hareketlerinin nihai varış noktalarının tespiti mümkün hale gelmiştir.

1.6. Teşkilat Yapısı

2025 yıl sonu itibarıyla Başkanlığımız bünyesinde 4 başkan yardımcılığı ve 16 daire başkanlığı bulunmaktadır.



2

VERİ TOPLAMA
ve ANALİZ



2. VERİ TOPLAMA ve ANALİZ

Başkanlığımızın veri toplama fonksiyonu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili ikincil mevzuat kapsamında yürütülmektedir. Yükümlüler, kendileri nezdinde gerçekleşen ya da aracılık ettikleri işlemlerden suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı şüphesi taşıyanları, şüpheli işlem bildirimini (ŞİB) aracılığıyla Başkanlığımıza bildirmekle yükümlüdür.

Bunun yanı sıra, bireysel ve kurumsal ihbarlar ile yargı mercilerinden gelen araştırma talepleri de analiz süreçlerinde veri kaynağı olarak değerlendirilmektedir.

Başkanlığımız, elde edilen veriler ışığında 5549 sayılı Kanun ve 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231'inci maddesi çerçevesinde hem münferit vaka analizleri hem de yığın veri üzerinden stratejik analizler gerçekleştirmektedir.

2.1. Şüpheli İşlem Bildirimleri

Şüpheli işlem bildirimleri Başkanlığımız veri tabanına kaydedilmekte ve gelecek dönem analizlerinde değerlendirilmek amacıyla muhafaza edilmektedir.

Başkanlığımızın gözetim alanı, her yıl ekonomimizin daha da geniş bir kesimine yayılmaktadır. Bildirim gönderen yükümlü sayısında artış eğilimi 2025 yılında da devam etmiş; 2024 yılında Başkanlığımıza bildirimde bulunan yükümlü sayısı 442 iken, bu sayı 2025 yılında 559'a yükselmiştir. MASAK'a şüpheli işlem bildirimde bulunan 559 yükümlüden 442'si finansal kuruluş olarak faaliyet göstermektedir.

559
Yükümlü



442'si Finansal
Kuruluş

464.010
ŞİB



%71
ŞİB Analiz Oranı



Şüpheli işlem bildirimleri içerisinde adı geçen kişi sayısı 2025 yılında yaklaşık 1 milyon olarak gerçekleşmiştir. Şüpheli işlem bildirimlerinin analiz oranı ise %71 olmuştur.

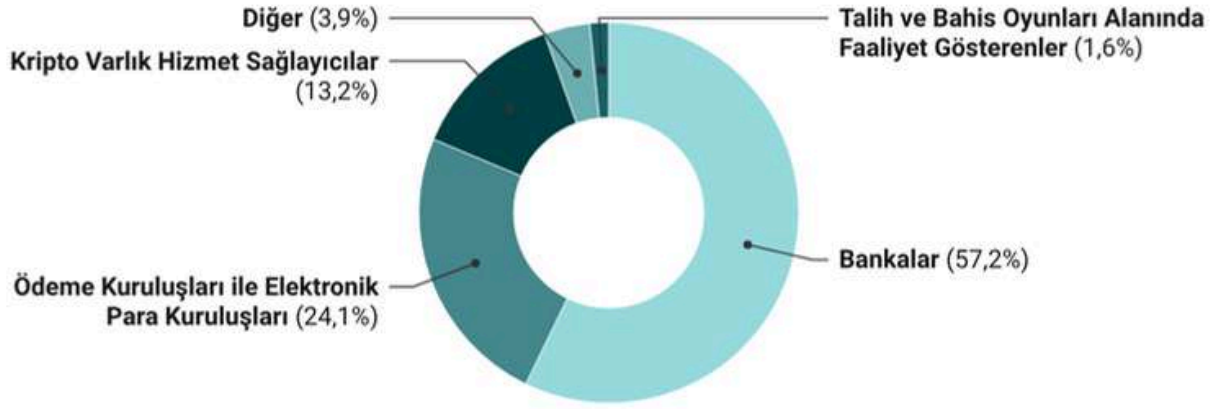


2023-2025 Dönemi Şüpheli İşlem Bildirimi Sayıları

2025 yılında şüpheli işlem bildirimlerinde bir önceki yıla göre bir azalma gerçekleşmiştir.

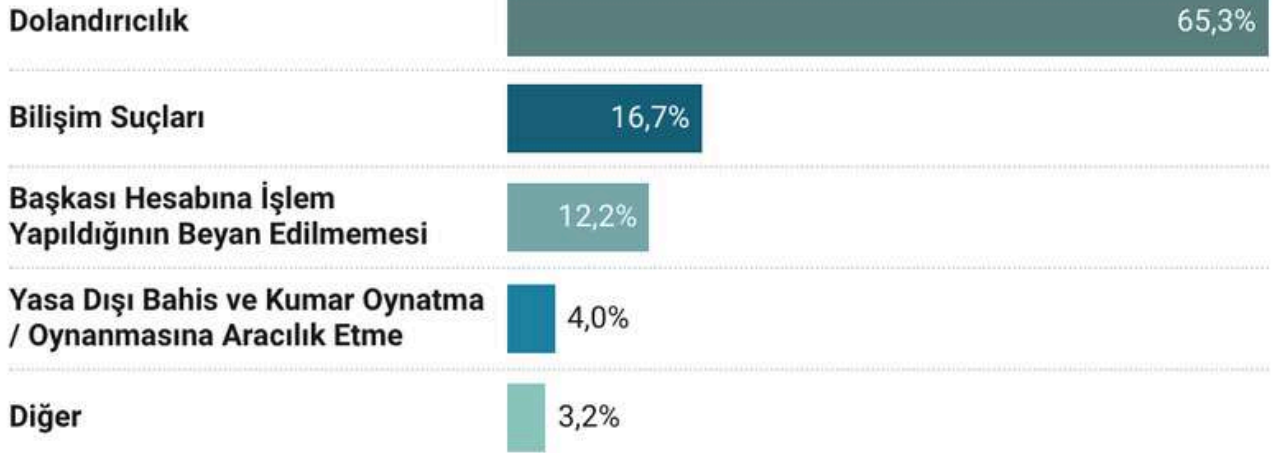
ŞİB sayısındaki azalışta; daha etkin ön eleme süreçleri, artan farkındalık ve alınan önleyici tedbirlerin etkili olduğu değerlendirilmektedir.

Bildirim kalitesinde ise artış eğilimi gözlemlenmektedir.



2025 Yılı Şüpheli İşlem Bildirimi Gönderen Yükümlülerin Dağılımı

2025 yılında iletilen şüpheli işlem bildirimlerinin büyük çoğunluğu elektronik ortamda alınmıştır. En fazla şüpheli işlem bildirimde bulunan yükümlülerin başında bankalar gelmektedir. Bankaları sırasıyla ödeme ve elektronik para kuruluşları ile kripto varlık hizmet sağlayıcıları takip etmektedir.



2025 Yılı Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Suç Kategorilerine Göre Dağılımı

Bildirimlerin suç kategorisine göre dağılımında; dolandırıcılık, bilişim suçları, başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi ile yasa dışı bahis ve kumar oynatma suçları öne çıkmaktadır.

2.2. İhbar ve Araştırma Talepleri

Başkanlığımıza ulaşan ihbar ve araştırma talepleri, gönderen kişi veya kurumun yükümlü olup olmadığına bakılmaksızın, bireysel ya da kurumsal niteliklerine göre sınıflandırılmakta ve Başkanlığımız veri tabanına kaydedilmektedir.

İhbarlar, gerçek veya tüzel kişilerden gelen başvuruları kapsarken, araştırma talepleri ise adli makamlar ve kolluk birimleri tarafından gönderilen talepleri içermektedir.

17.313

İhbar ve Araştırma Talebi Sayısı

%96

**Adli Makamlar ile Kolluk
Birimlerinden Gelen Talebin Oranı**

Mahkeme %31

Savcılık %48

Kolluk %21

Araştırma Taleplerinin Dağılımı

2025 yılında Başkanlığımıza ulaşan ihbar ve araştırma taleplerinin sayısı geçen yıla kıyasla yaklaşık %10,4 oranında artış göstermiştir.

Başkanlığımıza iletilen 2.944 CİMER başvurusunun tamamı süresi içerisinde cevaplandırılmıştır.

2.944

CİMER Başvuru Sayısı

2.3. Analiz

Sonuçlanan Analiz Dosya Sayısı

5.075

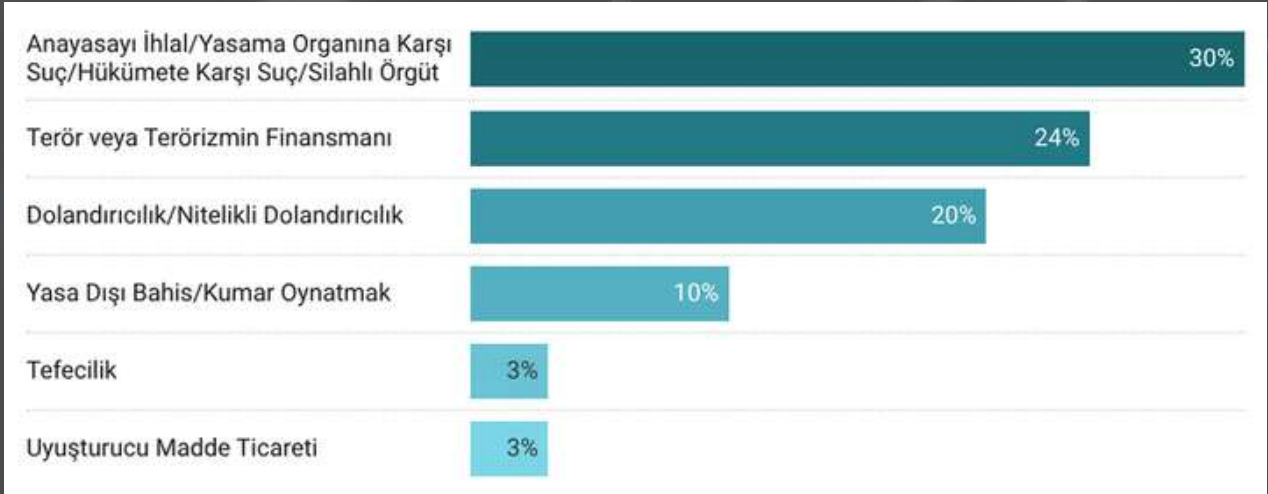
İlgili Mercilere İletilen Analiz Raporu Sayısı

4.813

Suç Duyurusunda Bulunulan Kişi Sayısı

422

2025 yılı içerisinde toplam 5.180 analiz dosyası açılmış, bunlardan 5.075'i sonuçlandırılmıştır. Sonuçlandırılan analizlerde 225.289 kişi hakkında çalışma yapılmış, elde edilen bulgular doğrultusunda ilgili mercilere 4.813 analiz raporu iletilmiş ve 422 kişi hakkında suç duyurusunda bulunulmuştur.



2025 yılında sonuçlandırılan analiz dosyaları içerisinde 6 suç türü öne çıkmaktadır. Bu suçları ihtiva eden dosya sayısı 4.388 olup toplam dosya sayısının %90'ını oluşturmaktadır. 2025 yılında sonuçlandırılan dosyaların suç türleri bazında yüzdesel dağılımı yukardaki grafikte gösterilmektedir.

YASA DIŞI BAHİS



Analiz Yapılan
Kişi Sayısı



545

İlgili Mercilere
İletilen Rapor Sayısı

2025 yılında yasa dışı bahisle m¼cadele alanında yapılan çalışmalar neticesinde Başkanlığımızca 502 analiz dosyası sonuçlandırılmıŐ, 545 analiz raporu ve bilgi notu ile 15 suçtan elde edilen değere ilişkin rapor yasa dışı bahis oynatma sularının tespitinde yararlanılmak üzere ilgili mercilere g¼nderilmiŐtir.

Yasa dışı bahis oynatma suçu kapsamında 2024 yılında hazırlanan analiz raporu sayısı 263 iken, bu sayı 2025 yılında 2 kat, analiz yapılan kişi sayısı ise 7 kat artış g¼stermiŐtir.

Yasa dışı bahis organizat¼rlerinin kullandığı ¼¼nc¼ kişilere ait banka hesaplarında gerçekleşen toplam 5,1 milyar TL tutarındaki 2.219 işlem, 5549 sayılı Kanunun "İŞlemlerin ertelenmesi" baŐlıklı 19/A maddesi uyarınca ertelenmiŐtir.

Yasa dışı bahis kapsamında Mahkemelerce verilen el koyma kararlarına ilişkin toplam tutar 2024 yılında 83,8 milyon TL iken 2025 yılında yaklaşık 7 kat artarak 589 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Mahkemeler tarafından 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 128'inci maddesi kapsamında verilen el koyma kararlarına esas tutarlar, ilgili d¼viz kuru cinsinden aşağıdaki tabloda g¼sterilmektedir.

Cinsi	2025 Yılı Toplam Tutarları
TL (T¼rk Lirası)	536.160.667
USD (Amerikan Doları)	1.183.468
EUR (Avro)	18.045
USDT (Amerikan Doları Bazlı Stabil Kripto Varlık)	15.623

2025 Yılı El Koyma Kararı Verilen Tutarlar

3

İDARİ YAPTIRIMLAR



3. İDARİ YAPTIRIMLAR

5.215

İşlem Erteleme
Sayısı

58 Gerçek Kişi
34 Tüzel Kişi

Malvarlığı Dondurulan
Gerçek ve Tüzel Kişi
Sayıları

3.1. İşlem Ertelemeleri

İşlem ertelenmesi, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik etkin mücadelenin bir parçası olarak, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da hâlihazırda devam eden işlemlerin, işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüphe bulunması halinde askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesi uygulamasıdır.

5549 sayılı Kanun ve ikincil mevzuat uyarınca yükümlü olarak kabul edilen finansal kuruluşlar tarafından 2025 yılı içinde Başkanlığımıza toplam 14.104 adet işlem erteleme talebi iletilmiş, bunlardan 5.215'i (%37) hakkında işlem erteleme kararı verilmiştir. 2025 yılında erteleme kararı verilen 940 kişi içerisinde ilk defa erteleme kararı verilen kişi sayısı 869 olarak gerçekleşmiştir.

Yasa Dışı Bahis ve Kumar	2.219
Dolandırıcılık	1.352
Terörizmin Finansmanı	542
POS Tefeciliği	208
Tefecilik	140
Vergi Kaçakçılığı	134
İzinsiz Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılığı Faaliyeti	114
Başkası Hesabına İşlem Yapıldığının Beyan Edilmemesi	108
Diğer	398

2025 Yılı Erteleme Kararı Verilen İşlemlerin Suç Türleri İtibarıyla Dağılımı

Erteleme kararı verilen 5.215 adet işlemin suç türleri itibarıyla dağılımında ilk üç sırayı; yasa dışı bahis ve kumar, dolandırıcılık ve terörizmin finansmanı suçları oluşturmaktadır.

Bu üç suç kapsamında erteleme yapılan işlemlerin toplam sayısı 4.113 olup, erteleme kararı verilen toplam işlem sayısının yaklaşık %79'una tekabül etmektedir.

Aşağıdaki tabloda 2025 yılında ertelenen işlemlerin toplam tutarları ilgili kur cinsinden gösterilmiştir.

Ertelenen İşlemler	2025 Yılı Toplam Tutarları
TL (Türk Lirası)	9.339.129.499
USD (Amerikan Doları)	100.282.921
EUR (Avro)	15.288.750
GBP (Sterlin)	12.161.914
AUD (Avustralya Doları)	13.416
XAU (Altın) (gr)	2.920
XAG (Gümüş) (gr)	43.677
Kripto Varlık (TL)	1.771.538.815
DKK (Danimarka Kronu)	4.715
AED (Birleşik Arap Emirlikleri Dirhemi)	329.194
QAR (Katar Riyali)	400.335
CAD (Kanada Doları)	244
Diğer (Eurobond)	305.930

2025 Yılı Erteleme Kararı Verilen İşlemlerin Toplam Tutarları

Erteleme kararı verilen işlemlerin toplam tutarları ilgili döviz kuru cinsinden yukarıdaki tabloda gösterilmektedir. Ertelenen tutarların TL cinsinden yaklaşık toplam tutarı 2024 yılında 9 milyar TL olarak gerçekleşmişken 2025 yılında yaklaşık 17 milyar TL olmuştur.

2025 yılında Mahkemeler tarafından 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanununun 128'inci maddesi kapsamında verilen el koyma kararlarına esas toplam tutarın TL cinsinden karşılığı ise 1,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

3.2. Malvarlığının Dondurulması

Malvarlığı dondurma mekanizması, terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile yürürlüğe girmiş ve önleyici bir tedbir olarak geliştirilmiştir.

7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile 6415 sayılı Kanun kapsamında;



- BMGK kararlarında listelenen kişilere ait malvarlıklarının dondurulması,
- Yabancı devletlerce yapılan taleplere ilişkin malvarlıklarının dondurulması,
- Türkiye’de bulunan kişi, kuruluş ve organizasyonlara ilişkin malvarlıklarının dondurulması (iç dondurma),
- Ülkemizce yabancı devletlere yapılan taleplere ilişkin malvarlıklarının dondurulması,

söz konusu olabilmektedir.

Malvarlığı dondurulan kişilere Başkanlık internet sitesinden (masak.hmb.gov.tr/bkk-ile-malvarliklari-dondurulanlar) ulaşılabilir.

6415 sayılı Kanun uyarınca yabancı devletlerce yapılan yahut yabancı devletlere yapılacak malvarlığının dondurulması taleplerini değerlendirmek üzere oluşturulan Malvarlığının Dondurulmasını Değerlendirme Komisyonu oluşturulmuştur.

Değerlendirme Komisyonu MASAK Başkanının başkanlığında, Cumhurbaşkanlığından görevlendirilecek bir üye, Millî İstihbarat Teşkilatından görevlendirilecek bir üye, Adalet Bakanlığı Ceza İşleri Genel Müdürü, Dışişleri Bakanlığı Araştırma ve Güvenlik İşleri Genel Müdürü, Hazine ve Maliye Bakanlığı Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürü ve İçişleri Bakanlığı Strateji Geliştirme Başkanından oluşmaktadır.

7262 sayılı Kanununun 4'üncü maddesi ile oluşturulan Denetim ve İş Birliği Komisyonu ise MASAK Başkanının başkanlığında Adalet Bakanlığı, Dışişleri Bakanlığı, Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı, İçişleri Bakanlığı, Milli Savunma Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanlığı, Milli İstihbarat Teşkilatı Başkanlığı, Nükleer Düzenleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulunun en az genel müdür veya başkan yardımcısı düzeyinde olmak üzere bildireceği üyelerden oluşmaktadır.



Komisyonların başkanlığı ve sekreteryaya hizmetleri MASAK tarafından yürütülmektedir.

1 - BMGK Kararları ve Uygulama Süreci

Birleşmiş Milletler, BM Şartı kapsamında sahip olduğu “ortak tedbir ve yaptırımları belirleme yetkisi” doğrultusunda, bazı terör örgütleri veya teröristlere yönelik olarak, bu kişi ve kuruluşlarla bağlantılı malvarlıklarının dondurulmasına ilişkin kararlar almaktadır.

Söz konusu kararların uygulanmasına ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik usul ve esaslar, ulusal mevzuatımızda 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile düzenlenmiştir. 6415 sayılı Kanunun 5'inci maddesi kapsamında, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) Kararlarında listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonlara ait malvarlıklarının dondurulması kararı, Cumhurbaşkanı tarafından alınmakta ve gecikmeksizin uygulanmaktadır.

2025 Yılı Toplam Karar Sayısı: 5

Malvarlığı Dondurma Kararı Alınan 1 Gerçek Kişi
Malvarlığı Dondurma Kararı Kaldırılan 3 Gerçek Kişi
Bilgi Güncellemesi Yapılan 4 Gerçek Kişi

2 - Yabancı Devlet Talebi Kapsamında Malvarlıklarının Dondurulması

6415 sayılı Kanunun 6'ncı maddesi uyarınca bir yabancı devlet hükümeti tarafından; bir kişi, kuruluş veya organizasyonun tasarrufunda bulunan malvarlığının dondurulmasına ilişkin olarak Ülkemizden talepte bulunulması halinde, söz konusu talepler Değerlendirme Komisyonu tarafından incelenmekte ve uygun görülmesi halinde Cumhurbaşkanı tarafından karara bağlanmaktadır. Bu kapsamda alınan kararlar Cumhurbaşkanı kararı ile Resmî Gazete'de yayımlanmak suretiyle yürürlüğe girmektedir.

2025 Yılında Yabancı Devlet Talebi Kapsamında Yapılan
Malvarlığı Dondurma İşlemi Bulunmamaktadır.

3 - Yurt İçi Malvarlığı Dondurma Uygulama Süreci

6415 sayılı Kanunun 7'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; Ülkemizdeki mahkemelerce terör örgütü olduğuna kesin olarak karar verildikten sonra aynı Kanunun 3 ve 4'üncü maddeleri kapsamına giren fon sağlanması veya toplanması yasak olan fiilleri gerçekleştirdiğine dair makul sebeplerin varlığına istinaden kişi, kuruluş veya organizasyonun Ülkemizde bulunan malvarlığı dondurulabilmektedir.

Malvarlığının dondurulmasına ilişkin kararlar, Değerlendirme Komisyonunun önerisi üzerine Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından birlikte alınmaktadır.



2025 Yılı Toplam Karar Sayısı: 4

Malvarlığı Dondurma Kararı Alınan 37 Gerçek Kişi ve
17 Tüzel Kişi/Organizasyon
Malvarlığı Dondurma Kararı Kaldırılan 9 Gerçek Kişi

4 - 7262 sayılı Kanun Kapsamında Malvarlığının Dondurulması Süreci

BMGK'nın kararlarına konu kişi veya kuruluşların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların Ülkemizde bulunan malvarlığının, deniz ulaşım araçlarının dondurulması veya yasaklama kararları ile bu kararların kaldırılması kararları Cumhurbaşkanının Resmî Gazete'de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin uygulanmaktadır.

Ayrıca BMGK'nın kararlarında belirtilen organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların yasaklı işlem ve faaliyetlerde bulduklarına ilişkin makul sebeplerin varlığı halinde Denetim ve İşbirliği Komisyonu önerisi üzerine Ülkemizdeki malvarlıkları Cumhurbaşkanının Resmî Gazete'de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin dondurulmaktadır.

7262 sayılı Kanunun 2'nci maddesinin birinci ve ikinci fıkraları kapsamında alınan kararların Resmî Gazete'de yayımlanması ile birlikte oluşturulan listeler, ilgili kamu kurum ve kuruluşlarının internet sitelerinde gecikmeksizin ilan edilmektedir.

2025 Yılı Toplam Karar Sayısı: 1
Malvarlığı Dondurma Kararı Alınan 20 Gerçek Kişi ve
17 Tüzel Kişi/Organizasyon

4

İNCELEMELER



4. İNCELEMELER

Başkanlığımız tarafından, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Kararnamenin 231'inci maddesi çerçevesinde, aklama suçu ile etkin mücadele amacıyla inceleme faaliyetleri yürütülmektedir.

Bu kapsamda, denetim elemanları* aracılığıyla gerçekleştirilen incelemelerde aklama suçuna ilişkin somut bulguların tespiti durumunda, yargı mercilerine suç duyurusunda bulunmaktadır.

Gerektiğinde Cumhuriyet savcılıklarının koordinasyonunda da yürütülebilen bu incelemelere ek olarak, 5549 sayılı Kanunun 17'nci maddesi kapsamında Cumhuriyet savcısı tarafından da malvarlığına el koyma talebinde bulunulabilmektedir.

31

İnceleme Rapor Sayısı

1.259

Raporlarda Geçen Kişi Sayısı

137

Suç Duyurusunda Bulunulan Kişi Sayısı

2025 yılında 31 dosyanın incelemesi tamamlanmış olup aklama suçu incelemeleri neticesinde denetim elemanları tarafından 137 kişi hakkında suç duyurusunda bulunulmuştur. Başkanlığımız analiz kapasitesinin artışıyla birlikte daha önce inceleme dosyası olarak açılan aklama ve terörizmin finansmanı ile ilgili talepler artık analiz çalışmalarıyla karşılanır hale gelmiş, yıllar itibarıyla inceleme dosya sayıları azalırken analiz dosya sayıları artmıştır.

*Denetim elemanları, 5549 sayılı kanununun 2/1/e maddesinde tanımlanmış olup Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanlarını ifade etmektedir.

5

YÜKÜMLÜLÜK DENETİMLERİ

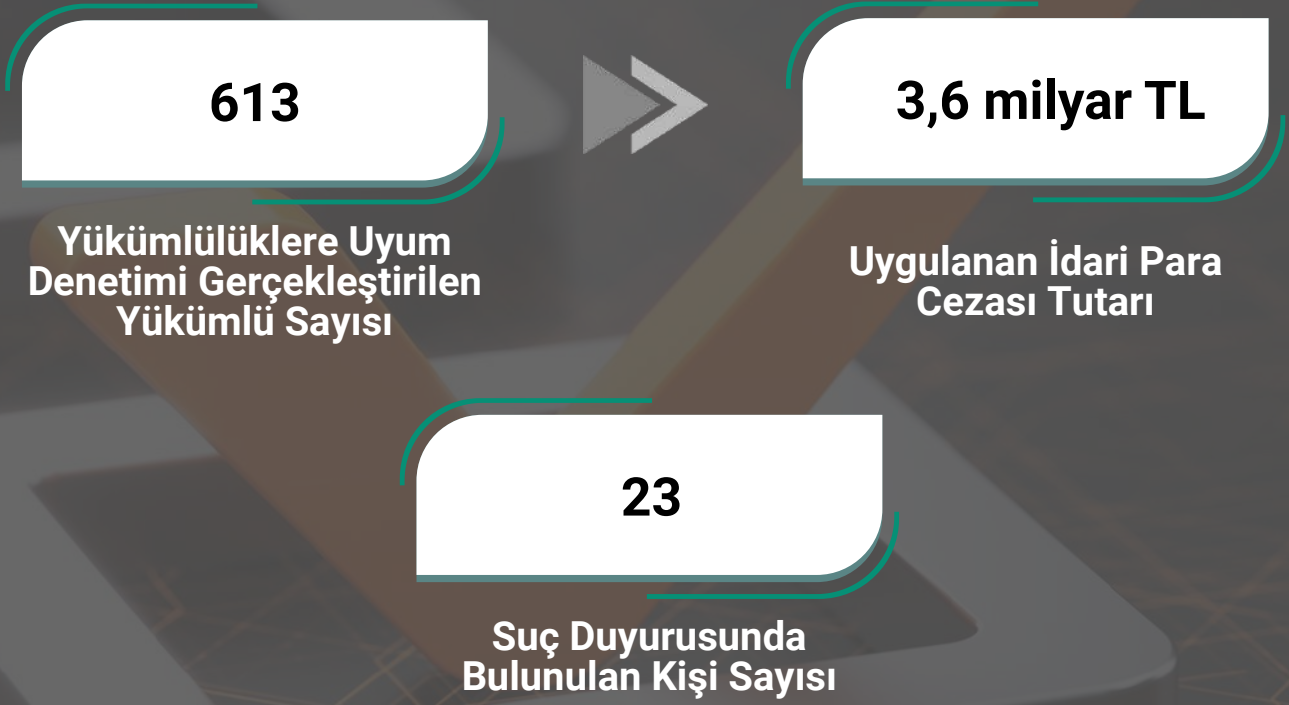


5. YÜKÜMLÜLÜK DENETİMLERİ

Başkanlığımız, finansal kuruluşlar ve diğer yükümlülerin mevzuata uyum denetimlerini risk odaklı ve proaktif bir denetim yaklaşımıyla yürütmektedir.

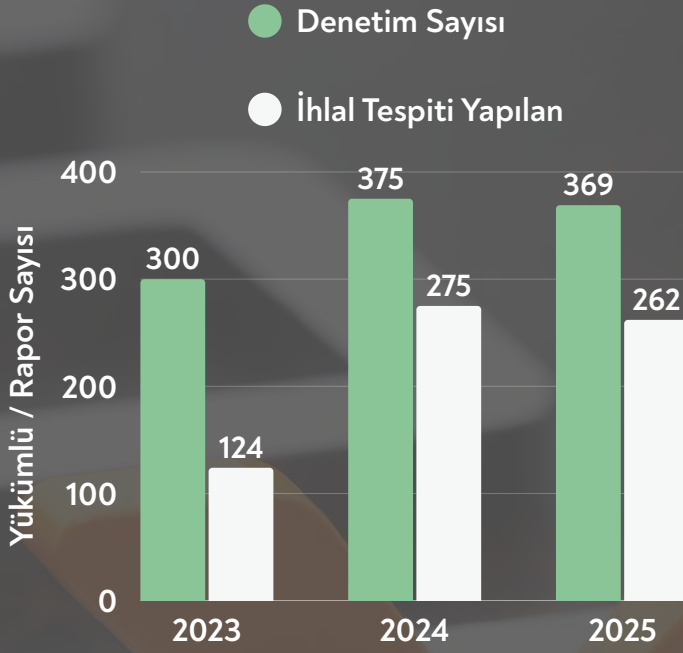
Yükümlülüklere uyum denetimi kapsamında mevzuata uygunluk, etkinlik, ihlal inceleme ve değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Uyum denetimleri neticesinde uygulanan toplam idari para cezası, 2025 yılında 3,6 milyar TL seviyelerine yaklaşarak yükümlülükler konusunda güçlü bir caydırıcılık sağlama hedefinin altı çizilmiştir.



5549 sayılı Kanunun 11'inci maddesinde düzenlenen yükümlülük denetimi kapsamında "yükümlülüklere uyum denetimi" ve "yükümlülük ihlal incelemesi" yapılmaktadır.

2023-2025 döneminde tamamlanan denetimler ve ihlal tespitlerine ilişkin ayrıntılı bilgiler aşağıdaki grafikte gösterilmektedir.



Denetim ve inceleme sonucuna göre yapılan; savcılık suç duyuruları, yükümlülere yazılan süre verme ve uyarı yazıları gibi uygulamalar ihlal tespiti kapsamında gösterilmiştir.

1 - Uygulanan Yaptırımlar

Yükümlülük ihlalleri ile karşılaşılması durumunda ihlalin türüne göre 5549 sayılı Kanunun 13'üncü maddesine istinaden idari para cezası uygulanmaktadır.

Kanunun 14'üncü maddesine göre adli ceza uygulanmasını gerektirir bir ihlalin tespiti halinde ise adli mercilere suç duyurusunda bulunmaktadır.

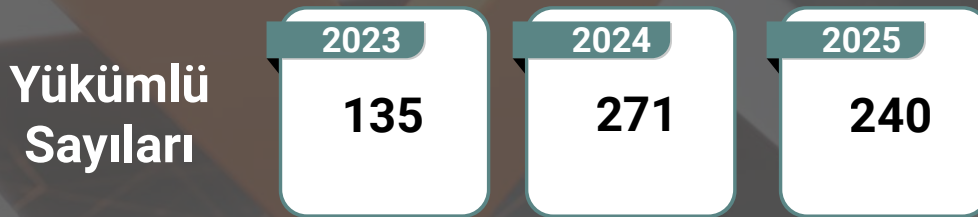
2 - İdari Para Cezaları

5549 sayılı Kanununun 3, 4, 6 ve 9/A maddelerinde düzenlenen yükümlülüklerin ihlali durumunda, yükümlülere idari para cezası uygulanmaktadır.

- Müşterinin tanınması
- Devamlı bilgi verme yükümlülüğü
- Şüpheli işlem bildirim
- Elektronik tebligat ile bildirim

Ayrıca Kanununun 13'üncü maddesi uyarınca, 5'inci maddede belirtilen yükümlülüklere uyulmaması durumunda Başkanlıkça yazılı ihtarda bulunularak süre verilmektedir. Süre içinde gerekli önlemleri almayan yükümlüler hakkında idari para cezası uygulanmakta; durum ayrıca faaliyetlerinin kısıtlanması veya izin belgelerinin iptali için ilgili kurumlara bildirilmektedir.

2023-2025 yıllarında idari para cezası uygulanan yükümlü sayısı, yükümlülüğe aykırı fiiller ve uygulanan idari para cezası tutarlarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.



Yıl	İdari Para Cezası Tutarları (TL)
2023	354.666.360
2024	964.217.056
2025	3.641.850.204

2023-2025 Dönemi İdari Para Cezası Tutarları

3 - Adli Cezalar

5549 sayılı Kanunun 4'üncü maddesinin ikinci fıkrası ile 7 ve 8 inci maddelerinde sayılan yükümlülüklerin ihlali halinde, ilgili kişiler hakkında Kanunun 14'üncü maddesi uyarınca adli cezai işlemler uygulanabilmektedir.

- Bilgi ve belge verme yükümlülüğünün ihlali
- Kayıtların muhafazası ve ibraz edilmemesi
- Şüpheli işlem bildirimini ile ilgili gizlilik yükümlülüğünün ihlali

Ayrıca Kanunun 15'inci maddesi gereği; kendi adına ancak başkası hesabına hareket eden kimsenin, bu durumu yazılı olarak yükümlü kuruluşa bildirmemesi halinde, 6 aydan 1 yıla kadar hapis veya 5.000 güne kadar adli para cezası uygulanabilmektedir.

Bu tür fiiller daha sınırlı sayıda gözlemlendiğinden, adli ceza uygulamaları idari para cezalarına kıyasla daha düşük sayılarda olmaktadır.

2023-2025 döneminde Başkanlığımızca yapılan inceleme ve değerlendirmeler kapsamında, 5549 sayılı Kanunun 14 ve 15'inci maddesine istinaden yapılan suç duyurularında geçen kişi sayısına ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

Kişi Sayısı



6

MALİ YAPTIRIMLARA UYUM DENETİMLERİ



6. MALİ YAPTIRIMLARA UYUM DENETİMLERİ

Başkanlığımız, 6415 ve 7262 sayılı Kanunlar kapsamında; yükümlü kişi ve kurumların, malvarlığının dondurulmasına yönelik kararların uygulanmasına ilişkin sistemlerinin etkililiğini denetlemektedir.

6415 ve 7262 sayılı Kanunlar çerçevesinde 2023-2025 Dönemi "Risk Bazlı Hedeflenen Mali Yaptırımlara (TF/KİSYF) Uyum Denetimi" faaliyetlerine ilişkin bilgiler aşağıda özetlenmiştir.

2025 yılı itibarıyla, Risk Bazlı Uyum Denetimi Programı çerçevesinde 12 farklı yükümlü grubundan toplam 180 yükümlü mali yaptırımlara uyum denetimine tabi tutulmuş, 1,6 milyon TL idari para cezası uygulanmıştır.

180

1,6 milyon TL

Mali Yaptırımlara Uyum Denetimi Gerçekleştirilen Yükümlü Sayısı

Uygulanan İdari Para Cezası Tutarı

	2023	2024	2025
Denetlenen Yükümlü	168	178	180
Yaptırım Uygulanan Yükümlü	11	1	7
İdari Para Cezası	14,7 milyon TL	5,2 milyon TL	1,6 milyon TL

7

DÜZENLEME ve KOORDİNASYON

7. DÜZENLEME ve KOORDİNASYON

7.1. Düzenlemeler

2025 yılında düzenleme faaliyetleri kapsamında; suç gelirlerinin aklanması risklerinin azaltılması, terörizmin finansmanının önlenmesi, kayıt dışı ekonomi, yasa dışı bahis ve dolandırıcılıkla mücadele faaliyetlerinin etkinliğinin artırılmasına yönelik mevzuat çalışmaları ve sektörel şüpheli işlem bildirim rehberlerinde değişiklikler yapılmıştır. 2023-2025 döneminde yapılan mevzuat düzenlemelerinin özeti aşağıda kronolojik olarak gösterilmiştir.

- Kripto varlık hizmet sağlayıcılar için uzaktan kimlik tespiti esasları düzenlenmiş; kripto varlık çekim ve transfer işlemleri için günlük/aylık limitler (seyahat kuralının uygulandığı transferlerde bu limitler 2 katı uygulanabilir) ile transfer işlemlerinde işlemin mahiyetine ilişkin açıklama temin etme zorunluluğu getirilmiştir.
- Şans ve bahis oyunu faaliyetlerini münhasıran elektronik ortamda yürüten bayilere münhasıran uyum görevlisi atama zorunluluğu getirilmiştir.
- İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. hariç kalkınma ve yatırım bankaları, uyum programı oluşturacak yükümlüler arasına dahil edilmiştir.
- Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı olarak yetkilendirilecekler için mesleki yeterlilik sınavları, lisanslama, dört yıllık yükseköğretim mezuniyeti şartı ve görevden ayrılma bildirim süreçleri kapsamlı bir şekilde düzenlenmiştir.
- Birçok sektör için şüpheli işlem bildirim rehberleri hazırlanmış, bazı rehberler güncellenmiş; bu rehberlerle eş zamanlı olarak bildirimlerin elektronik ortamda iletebilmelerini sağlayan MASAK Online 2.0 Sistemi devreye alınmıştır.

2025 yılı içerisinde 5549 sayılı Kanun ve ikincil mevzuatla ilgili olarak yükümlüler ile diğer kurum ve kuruluşlardan gelen toplam 133 görüş talebi cevaplandırılmıştır.

7.2. Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu Faaliyetleri

Mali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulunun 2023-2025 dönemi toplantılarına ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	2023	2024	2025
Toplantı Sayısı	2	2	1
Üye Harici Davetli Sayısı	-	17	8
Konu/Gündem	FATF Uyum Süreci	Yasa Dışı Bahis ve Dolandırıcılıkla Mücadele	Yasa Dışı Bahis ve Sanal Kumar ile Mücadele

2025 yılı toplantısında, yasa dışı bahis ve sanal kumar ile mücadeledeki etkili ve etkisiz alanlar, mücadelede görev yapan kamu kuruluşları tarafından ortak çalışmalarla tespit edilmiştir.

Söz konusu toplantıda Başkanlığımızca hazırlanan "Sanal Ortamda Yasa Dışı Bahis, Şans Oyunları ve Kumarla Mücadele Eylem Planı" üzerinden çözüm önerilerine yönelik karar alınmıştır.

"Sanal Ortamda Yasa Dışı Bahis, Şans Oyunları ve Kumarla Mücadele Eylem Planı" (Eylem Planı) 01/11/2025 tarihli 2025/18 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi ile yürürlüğe girmiş, Başkanlığımız uygulama ve izleme faaliyetlerinin koordinasyonu ile görevlendirilmiştir.

8

ULUSLARARASI İŞ BİRLİĞİ





8. ULUSLARARASI İŞ BİRLİĞİ

8.1. Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF) ile İlişkiler

Suç gelirlerinin aklanması ile mücadele amacıyla 1989 yılında kurulan ve daha sonra faaliyet alanına terörün finansmanı (2001) ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı (2012) ile mücadeleyi de dahil eden FATF'ın Türkiye (1991) dahil 38 ülke ve 2 bölgesel kuruluş üyesi bulunmaktadır.

Başkanlığımız, ülkemizin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası yükümlülüklerini yerine getirmek ve FATF standartlarına uyumu sağlamak amacıyla aktif olarak görev yapmaktadır.

Ülkemizin FATF 5. tur değerlendirme süreci 2025 yılında başlamış olup bu kapsamda yapılan çalışmaların başlıcaları şu şekildedir:

- Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı kapsamında ülkemizin karşılaşılabileceği potansiyel tehditleri, bu tehditlerin muhtemel etkileri ile alınacak önlemleri belirlemek amacıyla ulusal seviyede risk analizi ve değerlendirmesi yapılmış ve "Türkiye'de Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanına Karşı Ulusal Risk Değerlendirme Raporu - 2025" hazırlanmıştır.
- Ülkemizin maruz kaldığı aklama ve terörizmin finansmanı tehditleri ile ekonomik, sektörel, coğrafi ve demografik özellikler de dikkate alınarak, tehdide özgü kırılganlıkların tespitini; ekonomik sektörlerin, mesleklerin ve bunların sunduğu ürünlerin, işlemlerin ve hizmetlerin mahiyet, kaynak, ihtimal ve sonuç bağlamında analizini içeren Ulusal Risk Değerlendirme (URD) Raporu hazırlanmıştır.
- FATF 5. tur karşılıklı değerlendirme süreci kapsamında FATF değerlendirme heyeti tarafından 11-28 Kasım 2025 tarihlerinde ülkemize bir ziyaret gerçekleştirilmiştir. Ziyaret kapsamında ilgili kamu kurumları, yükümlü grupları ve kâr amacı gütmeyen kuruluş temsilcileri ile FATF temsilcileri arasında görüşmeler yapılmıştır.

8.2. Egmont Grubu Faaliyetleri

Başkanlığımız, 1998 yılından bu yana Egmont Grubu üyesidir. 2025 yılı sonu itibarıyla Egmont Grubu'na 182 mali istihbarat birimi üyedir.

Egmont Grubu'nun temel amacı; suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede mali istihbarat birimleri arasında etkin iş birliği ve bilgi paylaşımını teşvik etmektir.

Başkanlığımız Egmont Grubu bünyesindeki:

- Mali İstihbarat Birim Başkanları
- Çalışma Grupları
- Avrupa II Bölgesel Grubu

çalışmalarına ve toplantılarına aktif olarak katılım sağlamaktadır.

Yabancı ülkelerdeki muadil kurumlarla (mali istihbarat birimleri) güvenli bilgi paylaşımı, Egmont Grubu üyesi mali istihbarat birimlerinin bağlı olduğu Egmont Güvenli Ağı (ESW) aracılığıyla yapılmaktadır.

**Gelen Bilgi
Talepleri**

99 Ülke

718 Talep

**Giden Bilgi
Talepleri**

69 Ülke

222 Talep

**Anlık Bilgi
Paylaşımı**

42 Ülke

221 Paylaşım

Anlık bilgi paylaşımı kapsamında herhangi bir talebe bağlı olmaksızın yapılan bilgi paylaşımına ilişkin bilgiler verilmektedir. 2025 yılında 42 farklı ülke mali istihbarat birimi Başkanlığımızla 221 kez bilgi paylaşımında bulunmuştur.

8.3. Muadil Kurumlar ve Uluslararası Kuruluşlarla İlişkiler

1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi çerçevesinde, Başkanlığımız ile diğer ülkelerin mali istihbarat birimleri arasında bilgi değişimini kolaylaştırmak ve iş birliğini artırmak amacıyla mutabakat muhtıraları imzalanmaktadır.

2025 yılında Angola, Cezayir ve Vatikan mali istihbarat birimleriyle yeni muhtıralar imzalanmıştır. 2006 yılından itibaren imzalanan toplam muhtıra sayısı 67'ye ulaşmıştır.



UNITED NATIONS



Başkanlığımızca;

Birleşmiş Milletler "Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi" ve "Sınır Aşan Organize Suçlarla Mücadele Sözleşmesi" ile İktisadi İş Birliği ve Kalkınma Teşkilatı "Uluslararası Ticari İşlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Rüşvet Verilmesinin Önlenmesi Sözleşmesi" çerçevesinde yapılan ülke değerlendirmelerinde Başkanlığımız görev alanı kapsamında gerekli katkılar sağlanmakta,

Uluslararası kuruluşlarca gerçekleştirilen proje, rehber, iyi uygulamalar gibi çalışmalara katkı sağlanmakta, sorunlar cevaplandırılmakta, bu kuruluşlarca düzenlenen toplantılara iştirak edilmekte ve

Avrupa Birliği / Avrupa Konseyi Batı Balkanlar ve Türkiye Yatay Destek Programı III (2023-2026) kapsamında düzenlenen eğitici faaliyetler koordine edilmektedir.

Başkanlığımız tarafından 2025 yılı içerisinde uluslararası düzeyde 26 toplantıya katılım sağlanmıştır.

9

**STRATEJİ ve
İÇ KONTROL
FAALİYETLERİ**



9. STRATEJİ ve İÇ KONTROL FAALİYETLERİ

9.1. Yıllık Plan ve Programların Takibi

Temel politika ve önceliklerimizin belirlenmesinde On İkinci Kalkınma Planı, Orta Vadeli Program, Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programı ve Hazine ve Maliye Bakanlığı Stratejik Planı esas alınmaktadır.

2024-2028 Bakanlık Stratejik Planı Kapsamında “Kayıt Dışı Ekonomi ile Mücadele Etmek ve Mali Suçları Azaltmak” amacına yönelik suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile olan mücadelede etkinliğin artırılması hedeflenmiştir. Bu kapsamda, ocak ve temmuz aylarında olmak üzere yılda iki kez Stratejik Plana ilişkin Stratejik Plan İzleme ve Değerlendirme Raporu düzenlenerek Bakanlık Strateji Geliştirme Başkanlığı (SGB)’na iletilmektedir.

2025 Yılı Performans Programında Başkanlığımız ‘Mali Suçlarla Mücadele’ alt programı çerçevesinde, ‘Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ekonomik güvenliği esas alan etkin bir mücadele yürütmek’ alt program hedefi altında belirlenen performans göstergelerinden sorumludur. Gerçekleşmeler üçer aylık dönemler itibarıyla SGB kanalıyla Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı’na bildirilmektedir.

Amaç (A5)	Kayıt dışı ekonomi ile mücadele etmek ve mali suçları azaltmak
Hedef (H5.2)	Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile olan mücadelede etkinlik artırılabacaktır.
Amacın İlgili Olduğu Program/ Alt Program Hedefi	Kayıt dışı ekonomiyile mücadele / mali suçlarla mücadele
Amacın İlişkili Olduğu Alt Program Hedefi	Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ekonomik güvenliği esas alan etkin bir mücadele yürütmek

9.2. Eylem Planlarının Takibi

- **Sanal Ortamda Yasa Dışı Bahis, Şans Oyunları ve Kumarla Mücadele Eylem Planı:** Yasa dışı bahisle mücadele kapsamında MASAK koordinasyonunda hazırlanan Eylem Planı 31.10.2025 tarihli 2025/18 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi ile yürürlüğe girmiş, Başkanlığımız uygulama ve izleme faaliyetlerinin koordinasyonu ile görevlendirilmiştir.
- Sağlık Bakanlığı koordinasyonunda yürütülmekte olan ve bağımlılıkla mücadele kapsamında yürürlüğe konulan; **2024-2028 Uyuşturucu ile Mücadele Ulusal Strateji Belgesi ve Eylem Planı; 2024-2028 Davranışsal Bağımlılıklar ile Mücadele Ulusal Strateji Belgesi ve Eylem Planı; 2024-2028 Tütün Kontrolü Strateji Belgesi ve Eylem Planı** gerçekleştirmeleri ile, **Türkiye Cumhuriyeti ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti İşbirliği Çerçeve Belgesi Eylem Planı** Başkanlığımız görev alanına giren hususlar çerçevesinde takip edilmektedir.
- İçişleri Bakanlığı Kaçakçılık İstihbarat, Harekat ve Bilgi Toplama Dairesi Başkanlığı tarafından yürütülen **2025-2027 Organize Suçlarla Mücadele Ulusal Eylem Planı** kapsamında çalışmalara katkı sağlanmaktadır.
- Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programında Başkanlığımız sorumluluğunda olan tedbir ve faaliyet ile bunlara ilişkin yapılan çalışma ve gerçekleştirme bilgileri üçer aylık dönemler itibariyle Cumhurbaşkanlığı Plan Program İzleme Değerlendirme Sistemine (CPPİDS) iletilmektedir.

9.3. İç Kontrol Sistemi

İç Kontrol, 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununun 55'inci maddesinde düzenlenmiş olup kurumların hedeflerine ulaşması sürecinde önlerine çıkabilecek belirsizliklerin en aza indirilmesi amacıyla uygulanmaktadır. 5018 sayılı Kanun uyarınca stratejik yönetim anlayışının benimsenmesi ve etkin bir iç kontrol sisteminin oluşturulmasını teminen hazırlanmış olan Bakanlık Kamu İç Kontrol Standartlarına Uyum Eylem Planı (İKEP)'nda yer alan eylemlere yönelik gerçekleştirme durumları takip edilerek sonuçlar SGB'ye periyodik olarak bildirilmektedir.

Bununla beraber, Başkanlığımızca 5018 sayılı Kanununun 30'uncu maddesi gereğince saydamlık ve hesap verebilirlik ilkeleri çerçevesinde kamuoyunu bilgilendirmek amacıyla her yıl temmuz ayında Kurumsal Mali Durum ve Beklentiler Raporu hazırlanmaktadır. Rapor, ilk altı aylık bütçe uygulama sonuçları, ikinci altı aya ilişkin beklentiler ve hedefler ile faaliyetlerden oluşmakta olup temmuz ayında hazırlanarak SGB'ye gönderilmiştir.

9.4. Raporlama Faaliyetleri

- **Faaliyet Raporu:** 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununun 41'inci maddesi kapsamında her yıl hazırlanan Faaliyet Raporu SGB'ye gönderilmektedir.
- **Güvenlik ve İstihbarat Faaliyetlerine İlişkin Rapor:** 1.11.1983 tarihli ve 2937 sayılı Devlet İstihbarat Hizmetleri ve Milli İstihbarat Teşkilatı Kanununun Ek 2'nci maddesi kapsamında her yıl hazırlanan rapor Cumhurbaşkanlığına gönderilmekte ve Türkiye Büyük Millet Meclisi Güvenlik ve İstihbarat Komisyonuna sunulmaktadır.
- **Denetim Raporu:** 26.11.2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 2024/14 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi kapsamında Devlet Denetleme Kurulu tarafından kamu kurum ve kuruluşlarının inceleme ve denetleme faaliyetlerinin etkin bir şekilde yürütülmesi amacıyla rehberlik, teftiş ve denetimle görevli birimlerin çalışmalarının takibi ve koordinasyonu sağlanmakta olup, her yıl ocak ayında hazırlanan denetim raporu ile yıllık çalışma programları ile denetimlere ilişkin gerçekleştirmeler Devlet Denetleme Kurulu'na gönderilmekte ve bunların düzenli izlenmesi ve değerlendirilmesi için oluşturulan takip sistemine veri girişleri yapılmaktadır.

9.5. Performans Sonuçları

2025 yılı Hazine ve Maliye Bakanlığı Performans Programında Başkanlığımıza ait beş adet performans göstergesi yer almaktadır.

“Kayıt Dışı Ekonomi ile Mücadele Etmek ve Mali Suçları Azaltmak” stratejik amacına yönelik olarak “Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede etkinliği arttırmak” hedefini gerçekleştirmek amacıyla belirlenmiş olan performans göstergeleriyle stratejik plan döneminde ve cari yılda %96,2'lik gerçekleştirme değerine ulaşılmıştır.

10

**EĞİTİM ve
KAMUOYU
BİLİNÇLENDİRME**



10. EĞİTİM ve KAMUOYU BİLİNÇLENDİRME

10.1. Eğitim Faaliyetleri

Başkanlığımız, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede etkili bir önleyici sistem kurulmasına katkı sağlamak amacıyla düzenli olarak eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri yürütmektedir.

Bu kapsamda;

- Yükümlü kuruluşlar,
- Düzenleyici ve denetleyici kamu kurumları,
- Kolluk kuvvetleri ve yargı mensupları

gibi uygulayıcı paydaşlara yönelik eğitimler ve karşılıklı bilgi paylaşımı toplantıları düzenlenmektedir.

Başkanlık personelinin mesleki gelişimini desteklemek amacıyla gerek kurum içi gerekse iş birliği çerçevesinde dış kaynaklı eğitim programlarına katılım sağlanmaktadır.

2025 yılında Başkanlığımız veya paydaş kurum ve kuruluşlarla işbirliği halinde düzenlenmiş olan çalıştay, konferans ve eğitim toplantılarına ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmektedir.



**Çalıştay, Konferans
ve Eğitim Sayısı 41**



**Katılımcı Sayısı
4.574**

2025 yılı boyunca, yükümlüler ve kamu kurumlarıyla gerçekleştirilen eğitim programlarıyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele mevzuatına uyum sürecinin etkinliği artırılmıştır.

10.2. Lisanslama

Uyum Görevlisi Yetkilendirme Sınavları; Başkanlığımız tarafından yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik ve Mali Suçları Araştırma Kurulu 30 Sıra No'lu Genel Tebliği hükümleri çerçevesinde Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş. (SPL) ile imzalanan Protokol çerçevesinde SPL tarafından gerçekleştirilmektedir.

Uyum Görevlisi Yetkilendirme Lisansı Sınavları ilk olarak 18 Ekim 2025 tarihinde İstanbul ve Ankara illerinde kâğıt ortamında uygulanmaya başlanmış olup, 10 Aralık 2025 itibarıyla elektronik sınav modeline geçilmiştir.

2025 yılında İstanbul ve Ankara'da düzenlenen kâğıt ortamındaki sınavlara 3.668 aday başvurmuş ve bu sınavlarda başarı oranı %59,7 olarak kaydedilmiştir.

Elektronik sınavlarda ise 2025 yılında Modül 1 ve Modül 2 sınavlarına toplamda 4.509 başvuru alınmış olup modül bazında 50 ve üzeri puan alan adayların oranı toplamda %75,1 olmuştur.

Mali Suçları Araştırma Kurulu'nun (MASAK) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği ile Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 30) hükümleri çerçevesinde

UYUM GÖREVLİSİ YETKİLENDİRME SINAVI BAŞVURULARI BAŞLAMISHTIR

Başvuru Tarihleri: 10-29 EYLÜL 2025
Sınav Tarihi: 18 EKİM 2025
Sınav Yeri: Ankara, İstanbul

SPL
Sermaye Piyasası
Lisanslama Sicil ve
Eğitim Kuruluşu

**UYUM GÖREVLİSİ
YETKİLENDİRME SINAVI
BAŞVURULARI BAŞLAMISHTIR!**

Uyum görevlisi yetkilendirme sınavı için 28 Kasım 2025 tarihi itibarı ile basvuru.spl.com.tr üzerinden başvurularınızı tamamlayabilirsiniz.

SINAV YERİ
SPL ELEKTRONİK SINAV MERKEZLERİ

**E-SINAV BAŞVURULARININ
BAŞLAMA TARİHİ**
28 KASIM 2025

E-SINAVLARIN BAŞLAMA TARİHİ
10 ARALIK 2025

basvuru.spl.com.tr

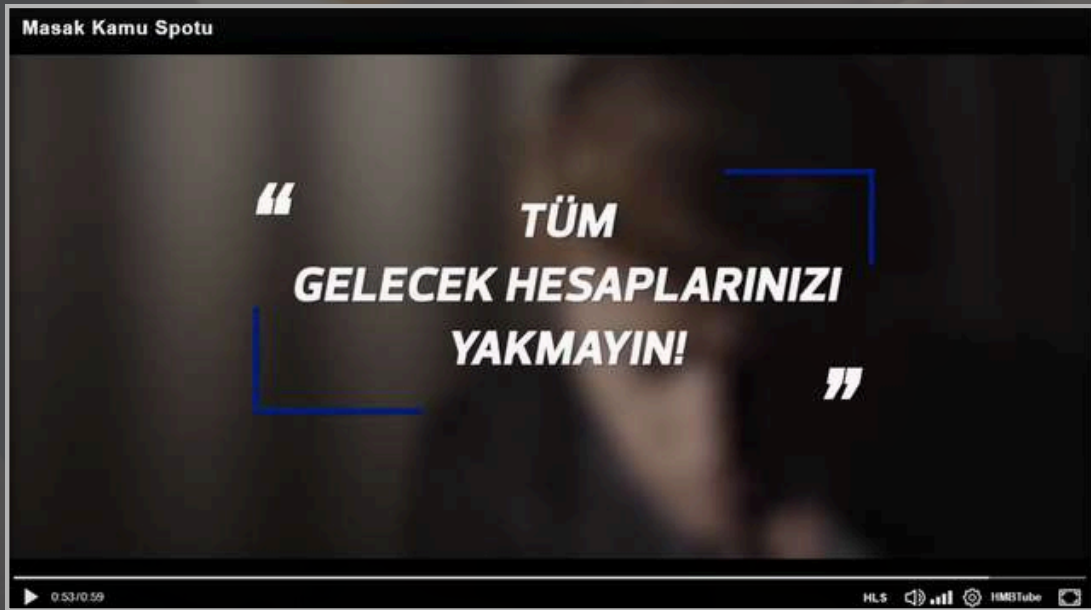
SPL
Sermaye Piyasası
Lisanslama Sicil ve
Eğitim Kuruluşu



10.3. Kamuoyu Bilinçlendirme Faaliyetleri

5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede farkındalığın artırılması amacıyla kamuoyu bilinçlendirme faaliyetleri yürütülmektedir. Bu kapsamda hazırlanan bilgilendirici broşürler, afişler ve kamu spotlarıyla mali suçlara ilişkin olarak yükümlü gruplarının ötesinde kamuoyu farkındalığının artırılmasına çalışılmaktadır.

2022 yılından bu yana YÖK, RTÜK ve ÖSYM süreçleri aracılığıyla tüm vatandaşlarımıza özellikle gençlerimize daha fazla ulaşmaya, afişlerimizle ve kamu spotlarımızla bilinçlendirme çalışmalarımızı yoğunlaştırmaya devam ediyoruz.



masak.hmb.gov.tr/kamu-spotu

BANKA HESABINI DİJİTAL CÜZDANINI KULLANDIRMA !

'komisyon
kazanmak
istedim'

'arkadaşımın
borcunu
ödedim'

'arkadaşımın
limiti
dolmuştu'

'yasal
sanıyordum'



benzeri "komisyon kazanma" veya "yardım etme" gerekçesiyle banka hesaplarını veya dijital cüzdanlarını başkalarına kiralamak/kullandırmak; dolandırıcılık, yasa dışı bahis ve uyuşturucu kaçakçılığı gelirlerinin aklanmasına ortak olmaktadır.

**CEZAI YAPTIRIMLARI UNUTMA
GELECEĞİNİ KARARTMA!**



KOMİSYON için GELECEĞİNİ YAKMA !

HAPİS CEZASI

ADLI SİCİL KAYDI

HESAP BLOKESİ

PARA CEZASI

"KOMİSYON KAZANMA" VEYA "YARDIM ETME" GEREKÇESİYLE BANKA HESAPLARINI VEYA DİJİTAL CÜZDANLARINI BAŞKALARINA KİRALAMAK/KULLANDIRMAK; DOLANDIRICILIK, YASA DIŞI BAHİS VE UYUŞTURUCU KAÇAKÇILIĞI GELİRLERİNİN AKLANMASINA ORTAK OLMAKTIR.



UYARI!

HESABINI KULLANDIRMA, CEZALARI UNUTMA!



Benzeri Kolay Kazanç Vaadlerine Kanma!



**SUÇ PARASINA ARACILIK ETMEK
SİZİ "ARACI" DEĞİL, "SANIK" YAPAR!**



GELECEĞİNİ YAKMA

"komisyon kazanma" veya "yardım etme" gerekçesiyle banka hesaplarını veya dijital cüzdanlarını başkalarına kiralamak/kullandırmak; dolandırıcılık, yasa dışı bahis ve uyuşturucu kaçakçılığı gelirlerinin aklanmasına ortak olmaktadır.



**SUÇ PARASINA ARACILIK ETMEK
SİZİ "ARACI" DEĞİL, "SANIK" YAPAR**

'BİLMİYORDUM, BEN KULLANMADIM' DEMEK
SİZİ HAPİS CEZASINDAN

KURTARMAZ !



HESABINI KİRALARSA NE OLUR?

→ Para hesabına gelir → Sen fark etmeden suç parası aklanır.

→ Mağdur şikayet eder → İlk sen ifadeye çağırılırsın.

→ Hesapların bloke edilir → Maaşın, bursun, kredin kesilebilir.

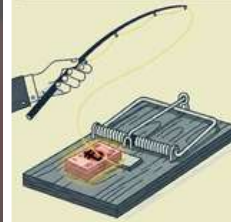
→ Ağır ceza mahkemesine çıkabilirsin → Hapis yada para cezasına çarptırılabilirsin. Hakkında adli sicil kaydı oluşur.

→ 'Haberim yoktu' 'Bilmiyordum' savunması kabul edilmez.



BANKA HESABINI DİJİTAL CÜZDANINI

KİRALAMA KULLANDIRMA !



"komisyon kazanma" veya "yardım etme" gerekçesiyle banka hesaplarını veya dijital cüzdanlarını başkalarına kiralamak/kullandırmak; dolandırıcılık, yasa dışı bahis ve uyuşturucu kaçakçılığı gelirlerinin aklanmasına ortak olmaktadır.

'BİLMİYORDUM, BEN KULLANMADIM' DEMEK SİZİ HAPİS CEZASINDAN KURTARMAZ !



İÇ KONTROL GÜVENCE BEYANI

Harcama yetkilisi olarak, birimimde yürütülen faaliyetlerin görev, yetki ve sorumlulukların açık bir şekilde belirlendiği uygun bir kurumsal yapı içerisinde, etik değerleri benimsemiş, yeterli ve yetkin personel tarafından yürütülmesini, faaliyet ve süreçlere yönelik operasyonel risklerin belirlenmesini ve uygun kontrol faaliyetlerinin uygulanmasını, etkin bir bilgi ve iletişim sisteminin oluşturulmasını ve işletilmesini ve tüm bu faaliyetlerin sürekli ve sistemli bir şekilde izlenmesini ve geliştirilmesini sağlamaktan, verdiğim harcama talimatlarının bütçe ilke ve esaslarına, kanun ve diğer mevzuata uygun olmasından, kaynakların etkili, ekonomik ve verimli kullanılmasından ve üst yöneticiye ve yetkili mercilere hesap vermekten sorumluyum.

Bu çerçevede, faaliyetlerin belirlenmiş amaç ve politikalar doğrultusunda, mevzuata uygun, etkili, ekonomik ve verimli bir şekilde yürütülmesine, her türlü usulsüzlük ve yolsuzluğun önlenmesine, varlık ve kaynakların korunmasına, muhasebe kayıtlarının doğru ve tam olarak tutulmasına, mali bilgi ve yönetim bilgisinin zamanında ve güvenilir olarak üretilmesine ilişkin yeterli ve makul güvence sağlayan bir iç kontrol sisteminin birimimde oluşturulduğunu ve uygulandığını beyan ederim.

Birimimde yürütülen faaliyet ve süreçleri olumsuz etkileyebilecek riskler tespit edilmiş, değerlendirilmiş, bu risklerin etki ve olasılıklarını azaltacak tedbirler uygulanmış ve raporlanmıştır.

Bu güvence, harcama yetkilisi olarak sahip olduğum iç kontrole ilişkin bilgi ve değerlendirmeler ile iç denetim raporlarına dayanmaktadır.

Bu raporda yer alan bilgilerin güvenilir, tam ve doğru olduğunu beyan ederim.

Hasan KAYMAK
Başkan



masak.hmb.gov.tr