TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ

İstanbul, 09 Kasım 2026 2026/7526

GENEL MEKTUP
No: 959

Konu : MASAK Yükümlülüklerine Uyum hk.

"*Hizmet tabanlı suç geliri aklama*" (services-based money laundering - SBML) ile etkili şekilde mücadele edilebilmesini teminen teknoloji, yazılım, lisans ve bilişim sektörlerinde faaliyet gösteren, özellikle teşvik ve sübvansiyonlardan yararlandığı tespit edilebilen gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak yükümlülüklere uyum konusunda açıklamalar içeren T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nın (MASAK) 06.11.2026 tarih ve E-52055169-045.01 - 49555 sayılı yazısını Genel Mektubumuz ekinde gereği için bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

e-imzalıdır

Serdar SÜRER
Genel Sekreter

Ek: MASAK'ın 06.11.2026 tarih ve E-52055169-045.01 - 49555 sayılı yazısı.

TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ
Büyükdere Caddesi
No.173 1. Levent Plaza
A Blok Kat:4 34394
Levent / İstanbul
+90 212 280 8567
+90 212 280 8589
info@tspb.org.tr
www.tspb.org.tr

T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Sayı : E-52055169-045.01 - 49555 06.11.2026
Konu : Yükümlülüklere Uyum

TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİNE

Ülkemizin kalkınma planları hedefleri doğrultusunda, yüksek katma değerli, teknoloji yoğun üretimi desteklemek, AR-GE kapasitesini artırmak, üniversite-sanayi iş birliğini kurumsallaştırmak ve bilişim alanında küresel düzeyde rekabet edebilir girişimciliği teşvik etmek amacıyla kurulan Teknoloji Geliştirme Bölgeleri, 4691 sayılı Teknoloji Geliştirme Bölgeleri Kanunu ile hukuki zeminine kavuşturulmuş ve bu bölgelerde faaliyet gösteren şirketlere vergi istisnaları ve önemli teşvikler sunulmuştur. Anılan Kanun'un temel amacı ve makroekonomik hedefi, ülke sanayisinin uluslararası rekabet edebilir bir yapıya kavuşturulması, teknolojik bilginin üretilmesi ve bu bilginin hızla ticarileştirilerek ihracat gelirine dönüştürülmesidir.

Bununla birlikte fiziksel gümrük denetimine tabi olmayan ve üretilen ürün veya sunulan hizmetlerin birim marjinal maliyetlerinin çok düşük olduğu teknoloji, yazılım, lisans ve bilişim sektörlerinde ürün/hizmete ilişkin değerlemenin üretim maliyeti yerine iddia edilen ticari fayda üzerinden yapılması yüksek tutarlı fonların sınır ötesi hareketini kolaylaştırdığı gibi hizmet tabanlı suç geliri aklama (services-based money laundering– SBML) faaliyetleri bağlamında da yüksek derecede risk barındırmaktadır. Bu küresel riskin, Türkiye'de teknoloji geliştirme bölgelerinde gerçekleştirilen faaliyetlere de temas etme olasılığı görülmektedir.

Bu kapsamda, "*hizmet tabanlı suç geliri aklama*" ile etkili şekilde mücadele edilebilmesini teminen teknoloji, yazılım, lisans ve bilişim sektörlerinde faaliyet gösteren, bilhassa yukarıda bahsedilen teşvik ve sübvansiyonlardan yararlandığı tespit edilebilen gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak;

- Risk değerlendirmesinin yapılması,
- Yeni kurulan tüzel kişilerin kuruluş tarihini takiben gerçekleştirdiği yüksek tutarlı yurt dışı transfer işlemlerinin yakından izlenmesi,
- Müşterilerin mali profiline ve/veya faaliyetlerine uygun olmayan işlemlerin yakından izlenmesi,
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilmesi, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirlerin alınması,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisi, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat gösterilmesi,
- Yukarıda belirtilen hususlara ilişkin olarak alınması gereken tedbirlere, Uyum Yönetmeliği gereğince, kurum politika (risk yönetim/izleme ve kontrol

Not: Evrak KEP ile gönderildiğinden fiziksel hali ayrıca GÖNDERİLMEYECEKTİR.

Hazine ve Maliye Bakanlığı A Blok 06450 Dikmen-ANKARA İrtibat Faks : (0312) 4152535
Elektronik Ağ: https://masak.hmb.gov.tr Btn : 5926607
Kep Adresi: masak@hs01.kep.tr
5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'na uygun olarak Güvenli Elektronik İmza ile üretilmiştir. Evrak teyidi https://online.masak.gov.tr/evrakteyit adresinden 8109361e-2491-419c-9aad-58b74b50daaf kodu ile yapılabilir.

politikası) ve prosedürlerinde yer verilmesi, ayrıca izleme ve kontrol faaliyetlerinde bu hususlara dikkat edilmesi gerektiği değerlendirilmektedir.

Söz konusu hususlara ilişkin bilgi edinilmesi ve gereği için Birliğinize bağlı finansal kuruluşlara işbu yazımızın bir örneğinin paylaşılması önemle rica olunur.

e-imzalıdır
Suat ŞİMŞEK
Bakan a.
Başkan Yardımcısı

DAĞITIM

Türkiye Bankalar Birliği
Türkiye Katılım Bankaları Birliği
Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği
Finansal Kurumlar Birliği
Türkiye Sigorta Birliği-Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği

Not: Evrak KEP ile gönderildiğinden fiziksel hali ayrıca GÖNDERİLMEYECEKTİR.

Hazine ve Maliye Bakanlığı A Blok 06450 Dikmen-ANKARA
Elektronik Ağ: https://masak.hmb.gov.tr
Kep Adresi: masak@hs01.kep.tr
İrtibat Faks : (0312) 4152535
Btn : 5926607
5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'na uygun olarak Güvenli Elektronik İmza ile üretilmiştir. Evrak teyidi https://online.masak.gov.tr/evrakteyit adresinden 8109361e-2491-419c-9aad-58b74b50daaf kodu ile yapılabilir.