

Fintech

Türkiye I Avrupa Birliği

2025



Shape the future
with confidence

Fintech I Türkiye

2024'ü bitirirken...

25 Aralık 2024 I (MASAK) Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Mevzuatında Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılarına Yönelik Değişiklikler yayımlandı.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'te (**Tedbirler Yönetmeliği**), meydana gelen değişiklikler:

- Kripto varlık hizmet sağlayıcıları, finansal kuruluş olarak kabul edilecektir.
- Müşterinin tanınması yükümlülüğüne ilişkin parasal limitler düşürülmüştür.
- Bu düzenlemeye göre kripto varlık hizmet sağlayıcıları, işlem tutarı veya birden fazla bağlantılı işlemin toplamı 15.000 TL veya daha fazla olduğunda, müşterilerinin kimlik bilgilerini almak ve doğruluğunu teyit etmek zorundadır. Bu yükümlülük, elektronik transferler için de geçerlidir.
- Kripto varlık transferine ilişkin düzenlemeler eklenmiştir.

Kripto varlık transferlerinde, gönderici ve alıcıya ait belirli bilgilerin zorunlu olarak verilmesi gerekecek olup kimlik bilgileri eksikse transfer iade edilebilecektir. Sürekli eksik bilgi verilirse, alıcı hizmet sağlayıcı, gönderici ile olan transferleri reddedebilir veya ilişkisini sonlandırabilir. Ayrıca, kayıtlı olmayan cüzdan adreslerine yapılan transferlerde, müşterilerden kimlik bilgileri talep edilecek, yeterli bilgi sağlanamazsa transfer yapılmayacak veya işlem sınırlandırılacaktır.

İlgili düzenlemeye [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'te (**Uyum Programı Yönetmeliği**) meydana gelen değişiklikler:

- Kripto varlık hizmet sağlayıcıları, yeni düzenlemelerle uyum programı oluşturmak zorunda kalmıştır. Bu program, risk yönetimi, izleme, eğitim, iç denetim ve uyum görevlisi ataması gibi konuları kapsamalıdır. Ayrıca, mal varlığının dondurulması ve işlemlerin izlenmesi de programda yer almalıdır.
- Kripto hizmet sağlayıcıları, müşterilerin işlem kaynakları ve amacı hakkında bilgi edinmeli, işlemleri sıkı şekilde izlemelidir. Ayrıca, işlem tutarı ve sayısına göre sınırlar belirlemeli ve ek kontroller yapmalıdır.
- Yeni kurallara göre, uyum görevlisi bir ay içinde atanmalı ve uyum programı oluşturulmalıdır. Ayrıca, taahhüt formları MASAK'a gönderilmelidir.

İlgili düzenlemeye [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Elektronik Tebligat Sistemine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te meydana gelen değişiklikler:

- Yeni düzenlemeye göre, MASAK tarafından 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kanunları kapsamında yapılacak tebligatlar, kripto varlık hizmet sağlayıcılarına yalnızca elektronik ortamda yapılacaktır.
- Kripto varlık hizmet sağlayıcılarının, MASAK'a başvurarak hesap açılmasını talep etmeleri gerekmektedir.
- İlgili başvuru için 1 aylık süre verilmiştir.

İlgili düzenlemeye [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

İlgili diğer kanuni düzenlemelere [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Fintech I Türkiye

2025'in ilk çeyreği...

9 Ocak 2025 I Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarının 2024 Yılına İlişkin Gözetim ve Denetim Sonuçları yayımlandı.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 2024 yılına ait ödeme ve elektronik para kuruluşlarının gözetim ve denetim sonuçlarını 9 Ocak 2025 tarihli basın duyurusuyla kamuoyuyla paylaşmıştır. Buna göre:

- 8 şirkete ödeme ve elektronik para kuruluşları alanında faaliyet izni verilmiştir.
- 7 kuruluşa faaliyet genişletme onayı, 5 kuruluşa ise pay devir izni verilmiştir.
- 1 faaliyet izni geçici olarak durdurulmuş, 1 faaliyet izni ise iptal edilmiştir.
- 6493 sayılı Kanun'un 27. maddesi uyarınca 55 kuruluşa toplamda 160,3 milyon TL idari para cezası uygulanmıştır.
- İzinsiz ödeme hizmeti faaliyeti gerçekleştirdiğinden şüphelenilen kişi ve kuruluşlara yönelik 280'in üzerinde teknik inceleme yapılmıştır. Bu incelemeler sonucunda tespit edilen suçlarla ilgili Cumhuriyet Başsavcılıklarına başvurulmuştur.
- Kamuoyunu bilgilendirmek amacıyla, ödeme ve elektronik para kuruluşları ile ilgili toplam 1224 adet bilgi edinme başvurusu yanıtlanmıştır.

İlgili dokümana [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

16 Ocak 2025 I Kartlı Sistem Kuruluşlarınca Çıkarılan Kartların Kullanım başlıklı 2025/1 sayılı Genelge yayımlandı.

Genelge, Türkiye kaynaklarının milli ekonomiye katkı sağlamak, ekonomik riskleri azaltmak ve ekonomik güvenliği korumak amacıyla düzenlenmiştir. Türkiye'de yerleşik, faaliyet izni olan kartlı sistem kuruluşlarının kartlarının kullanımını zorunlu kılınmıştır.

- **Kamu kuruluşları:** Kamu idareleri, belediyeler, kamu iktisadi teşebbüsleri gibi kuruluşlar, belirli ödemelerde Türkiye'de yerleşik kartlı sistem kuruluşlarının çıkaracağı kartları kullanacaktır.
- **Ödemeler:** Personel ödemeleri, sosyal yardımlar, burs ödemeleri gibi birçok ödeme Türkiye'deki kartlı sistem kuruluşlarının kartlarıyla yapılacaktır.
- **Banka protokolleri:** Banka protokollerinin ilk kez yapılması veya yenilenmesi durumunda, ödemenin yapılacağı kişilere verilecek banka kartı, kredi kartı veya ön ödemeli kartlar için Türkiye'de yerleşik ve faaliyet izni almış kartlı sistem kuruluşlarının kartları kullanılacak, kartlı sistem projelerinde yerli kart kuruluşları tercih edilecek ve kamu sermayeli bankalar yerli altyapıları kullanmaya öncelik verecektir.

İlgili genelgeye [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

24 Ocak 2025 I TCMB Tarafından FAST Ödeme İste Katman Servisi'nin Yeni Özelliklerine İlişkin Basın Duyurusu yayımlandı. (1/2)

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), FAST Ödeme İste Katman Servisine yönelik yeni özellikleri 24 Ocak 2025 tarihli 2025-06 sayılı basın duyurusuyla duyurmuştur. Bu özellikler aşağıda yer almaktadır:

Fintech I Türkiye

24 Ocak 2025 I TCMB Tarafından FAST Ödeme İste Katman Servisi'nin Yeni Özelliklerine İlişkin Basın Duyurusu yayımlandı. (2/2)

- **Kurumsal kullanıcılar için ödeme talebi:** Artık hem işletmeler arası ödemelerde hem de işletmelerin bireysel kullanıcılarla yaptığı işlemlerde "ödeme isteği" talebi başlatılabilecektir. Bu özellik, kurumsal kullanıcılar için de kullanılabilir hale getirilmiştir.
- **Kısmi ve erken ödeme:** Tüm ödeme türlerinde "kısmi ödeme" ve "erken ödeme" fonksiyonları eklenmiştir. Kullanıcılar, ödemeleri kısmi olarak yapabilir veya erken ödeme yaparak esneklik sağlayabilir.
- **Ödeme erteleme:** Kurumsal kullanıcılar tarafından başlatılan ödemelerde "ödeme erteleme" fonksiyonu kullanılabilir. Böylelikle, ödeme tarihini erteleme seçeneği sunulmaktadır.

Yeni özellikler, 18 Ocak 2025 tarihinden itibaren kullanılmaya başlanmıştır.

İlgili duyuruya [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

30 Ocak 2025 I Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarının Asgari Özkaynak Miktarlarının Yeniden Belirlenmesi hakkında tebliğ yayımlandı.

Bu Tebliğ ile, **Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları Hakkında Yönetmelik**'te yer alan **asgari özkaynak tutarları** yeniden belirlenmiştir. Yeni Asgari Özkaynak Miktarları:

- Fatura ödemelerine aracılık hizmeti veren ödeme kuruluşları: 15.000.000 TL
- Diğer ödeme kuruluşları (fatura ödemeleri dışındaki hizmetler): 30.000.000 TL
- Elektronik para kuruluşları: 80.000.000 TL

Bu düzenlemeyle, ödeme ve elektronik para kuruluşlarının faaliyet gösterebilmesi için gereken asgari özkaynak miktarları güncellenmiştir.

İlgili tebliğe [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

17 Şubat 2025 I Türkiye Fintek Ekosistemi Durum Raporu, Finans Ofisi'nin resmi sitesinde yayımlandı. (1/2)

T.C. Cumhurbaşkanlığı Finans Ofisi tarafından yayımlanan Türkiye Fintek Ekosistemi Durum Raporu, Türkiye'nin fintech sektöründeki gelişmeleri, düzenlemeleri ve sektördeki büyümeyi kapsamlı bir şekilde ele almaktadır.

Genel görünüm:

- **Fintech girişimleri:** Yazılım tabanlı ödeme sistemleri ve mobil bankacılık gibi yeniliklerle fintech girişimleri, geleneksel finansal kurumlara kıyasla daha verimli ve maliyet etkin çözümler sunarak hızlı bir büyüme göstermiştir.
- **Yatırım artışı:** 2024 yılında Türkiye fintech sektörüne yapılan yatırımlar, 194 milyon ABD doları seviyesine ulaşarak şimdiye kadarki en yüksek değerini görmüştür.
- **Uluslararası rekabet:** 2025 yılında, Türk fintech şirketlerinin uluslararası pazarda rekabet edebilecek seviyeye ulaşması beklenmektedir.

Fintech I Türkiye

17 Şubat 2025 I Türkiye Fintek Ekosistemi Durum Raporu, Finans Ofisi'nin resmi sitesinde yayımlandı. (2/2)

Dikkat çeken düzenlemeler:

- **Kripto varlıklar:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda yapılan değişikliklerle, kripto varlıklar ve kitle fonlama platformları Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'ne üye kuruluşlar olarak belirlenmiştir.
- **FAST Ödeme Sistemleri:** FAST Güvenli Ödeme İşlemi Katman Servisi ve FAST Ödeme İste Katman Servisi gibi yenilikler, ödeme sistemlerinde gelişim sağlamıştır.

Dijital Türk Lirası:

- **Dijital Türk Lirası:** TCMB tarafından çıkarılan dijital Türk lirası, fiziksel paranın dijital bir versiyonu olup kullanıcıların daha hızlı ve güvenli ödeme yapmasını sağlayacaktır.
- **Finansal kapsayıcılık ve güvenlik:** Dijital Türk lirası, finansal kapsayıcılığı artırmayı, kesintisiz ödeme imkânları sunmayı ve dijital ekonomiyle uyumlu bir ödeme sistemini geliştirmeyi amaçlamaktadır.
- **Pilot testler:** 2025 yılında, dijital Türk lirası için geniş çaplı pilot testler yapılacak ve yeni katılımcılar eklenmesi planlanmaktadır.

İlgili rapora [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

25 Şubat 2025 I Seyahat Kuralı (Travel Rule) olarak bilinen kripto varlık transferlerinde alıcı ve göndericinin bilgilerini alma yükümlülüğüne ilişkin düzenlemeler yürürlüğe girdi.

Türkiye'de, 25 Aralık 2024'te Resmi Gazete'de yayımlanan değişikliklerle, Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları ("KVHS") finansal kuruluş statüsüne alan düzenleme ile birlikte 25 Şubat 2025'ten itibaren 15.000 TL ve üzeri kripto varlık transferlerinde, müşteri bilgileri toplanması ve iletilmesine ilişkin düzenleme yürürlüğe girmiştir.

Bu kapsamda Seyahat Kuralı'nın temel amaçları:

- Kripto varlık transferlerinde, müşteri bilgileri toplamak ve doğru şekilde aktarmak,
- Yasa dışı faaliyetlerle mücadele etmek amacıyla şeffaflık sağlamak,
- FATF ve MASAK düzenlemeleri ile uluslararası uyum sağlamaktır.

KVHS'ler için getirilen yükümlülükler:

- Gönderen ve alıcı bilgileri doğrulanmalı ve transfer süreci boyunca güvenli bir şekilde aktarılmalıdır.
- Eksik bilgi tespit edilirse, işlem durdurulmalı ve eksiklik giderilmelidir.
- Yurt dışı KVHS'lerle yapılan işlemlerde de müşteri bilgilerinin alınması gereklidir.

Seyahat Kuralı'na uymayan KVHS'ler, MASAK tarafından ağır idari para cezaları, faaliyet durdurma veya lisans iptali gibi yaptırımlarla karşılaşabilir.

İlgili konuya ilişkin kanuni düzenlemelere [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Fintech I Türkiye

13 Mart 2025 I Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların mali, idari ve teknik süreçlerini tüm detaylarıyla düzenleyen ilgili tebliğler yayımlandı.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 13 Mart 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ve Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların (KVHS) mali, idari ve teknik süreçlerini tüm detaylarıyla düzenleyen ilgili tebliğler yayımlanmıştır.

Yeni Kripto Varlık Düzenlemeleri kapsamında, kripto varlık hizmet sağlayıcılarına (KVHS) yönelik detaylı düzenlemeler getirilmiştir.

Bu düzenlemeler, kuruluş şartları, faaliyet şartları ve yükümlülükler gibi konuları kapsamaktadır.

Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılarının kuruluş şartları:

- KVHS'ler anonim şirket olmalı, payları nama yazılı ve nakden ödenmiş olmalı.
- Şirket esas sözleşmesi, yeni yasaya uygun olmalı.
- Ortaklık yapısı şeffaf ve faaliyet alanı yetkilendirilen çerçevede olmalı.

Kripto varlık platform ortaklarına ilişkin şartlar:

- Ortaklar iflas etmemiş ve suç işlememiş, dürüstlük ve itibara sahip olmalı.

Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılarının faaliyet şartları:

- Kuruluş sermayesi ve yönetim yapısı mevzuata uygun olmalı.
- İç denetim ve organizasyon yapıları net bir şekilde belirlenmeli.
- Personel lisans mezunu olmalı, genel müdür ve yardımcıları sektörde tecrübeli olmalı.
- Güvenlik altyapısı ve teknik gereklilikler yerine getirilmeli.

Diğer yükümlülükler:

- Müşteri çıkarları korunmalı, çıkar çatışmaları önlenmeli, siber risk sigortası yapılmalı.
- Müşteri varlıkları doğru şekilde raporlanmalı ve iç kontrol mekanizmaları oluşturulmalı.

Yönetim Kurulu:

- Yönetim kurulu en az 3 üyeden oluşmalı, üyelerin çoğunluğu lisans mezunu olmalı.

Yürürlük tarihi: Bazı maddeler 30.06.2025 tarihinde yürürlüğe girecektir.

İlgili tebliğe [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Fintech I Avrupa Birliği

8 Şubat 2025 I Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi (ESMA), MiCA'nın "Ters Talep" (Reverse Solicitation) kuralına ilişkin detaylı bir kılavuz/rapor yayımladı. (1/2)

MiCA (Kripto Varlık Piyasaları Düzenlemesi) ve Reverse Solicitation kuralı, Türkiye'deki kripto varlık borsaları için önemli bir düzenlemeye işaret etmektedir. Avrupa Birliği MiCA kapsamında, AB dışındaki kripto varlık borsalarının faaliyetlerini belirli kurallara tabi tutmaktadır. ESMA (Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi), bu konuda önemli bir kılavuz yayımlamıştır.

MiCA düzenlemesi ve kapsamı

MiCA, Avrupa'da kripto varlık ihraççıları ve hizmet sağlayıcılarını düzenleyen ilk kapsamlı yasadır. Amaçları arasında:

- Tüketici korumasını artırmak
- Piyasa bütünlüğünü sağlamak
- Kripto piyasalarındaki sistemik riskleri azaltmak
- AB çapında tek bir lisanslama sistemi oluşturmak yer alır.

MiCA, stablecoin ihraççılarından, kripto varlık hizmet sağlayıcılarına (CASP'ler) kadar geniş bir yelpazeyi kapsar. AB içinde faaliyet göstermek isteyen tüm kripto varlık hizmet sağlayıcılarının, MiCA kapsamında yetkilendirilmiş bir lisansa sahip olması gerekecektir.

MiCA kapsamında lisanslama zorunluluđu

MiCA'ya göre, AB'de faaliyet göstermek isteyen tüm kripto hizmet sağlayıcılarının, yetkili bir finansal düzenleyiciden lisans alması zorunludur. Bu lisans, AB genelinde geçerli olacak ve bir üye ülkede alınan lisans, tüm AB ülkelerinde geçerli olacaktır.

MiCA, şu hizmetleri sunan tüm şirketleri kapsar:

- Kripto varlık ticareti
- Saklama ve cüzdan hizmetleri
- Kripto varlık ihraççılığı
- Stablecoin hizmetleri
- Kripto varlık danışmanlığı

Bu nedenle, AB'de veya AB vatandaşlarına hizmet sunmayı hedefleyen herhangi bir kripto şirketi, MiCA uyumluluğuna tabi olacaktır.

Ters Talep (Reverse Solicitation) kuralı nedir?

MiCA'nın en önemli istisnalarından biri olan Ters Talep (Reverse Solicitation) kuralı, AB dışındaki şirketlerin AB'deki müşterilere hizmet sunmasına olanak tanır.

Ters Talep, AB'deki bir müşterinin kendi inisiyatifiyle AB dışındaki bir kripto hizmet sağlayıcısından hizmet talep etmesi durumudur. Eğer hizmet müşteri tarafından başlatılmışsa, hizmet sağlayıcısının MiCA lisansına sahip olması gerekmez.

Fintech I Avrupa Birliği

8 Şubat 2025 I Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi (ESMA), MiCA'nın "Ters Talep" (Reverse Solicitation) kuralına ilişkin detaylı bir kılavuz/rapor yayımladı. (2/2)

Ters Talep kuralının şartları:

- **Talep müşteri tarafından başlatılmalıdır:** Şirket, AB'de pazarlama veya müşteri edinme faaliyetleri yürütmemelidir; müşteri, tamamen kendi isteğiyle hizmet almak istemelidir.
- **Şirketin AB'de pazarlama yapmamalıdır:** E-posta kampanyaları, reklamlar veya AB kullanıcılarını hedefleyen promosyonlar yapılmamalı; web sitesi ve hizmetler AB kullanıcılarını özel olarak hedeflememelidir.
- **Hizmetin müşteri tarafından başlatıldığı kanıtlanmalıdır:** Hizmet sağlayıcı, müşteri tarafından yapılan talebi yazılı olarak kaydetmelidir. Örneđin, "Ben ... vatandaşım, kendi rızamla bu hizmeti almak istiyorum." gibi kayıtlar tutulmalıdır.
- **Sadece ilk hizmet Ters Talep kapsamında olabilir:** İlk hizmetin müşteri tarafından başlatılması durumunda Ters Talep geçerli olabilmektedir. Ancak sonraki işlemler için lisans gerekliliği doğması mümkündür.

Ters Talep istisnasının sınırları

MiCA düzenlemesi, Ters Talep istisnasını kötüye kullanımı engellemek için bazı kısıtlamalar getirmiştir:

- AB'de sistematik müşteri edinme faaliyetleri yasaktır.
- İlk müşteri talebi dışında sürekli hizmet sunumu MiCA lisansı gerektirir.
- Düzenleyiciler, müşteri başvurularının gerçekten Ters Talep olup olmadığını denetleyebilir.

İlgili rehber [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Ekibimiz



Av. Tuğçe Gültekin
EY Türkiye Hukuk Bölümü Şirket Ortağı
tugce.gultekin@tr.ey.com



Av. Seda İlik Obut
EY Türkiye Hukuk Bölümü Müdürü
seda.ilik@tr.ey.com

EY | Daha iyi bir çalışma dünyası oluşturuyoruz

EY olarak, müşterilerimiz, çalışanlarımız, toplum ve dünyamız için değer yaratırken sermaye piyasalarında güveni inşa ediyor ve bu şekilde daha iyi bir çalışma dünyası oluşturuyoruz.

Veri, yapay zekâ ve ileri teknolojiden yararlanarak müşterilerimizin geleceği güvenle şekillendirmesine, günümüzde ve gelecekte karşılaşılabilecekleri sorunlara çözüm üretmelerine yardımcı oluyoruz.

EY ekipleri olarak bağımsız denetim, danışmanlık, güvence, hukuk, kurumsal finansman, strateji ve vergi hizmetleri sunuyoruz. Dünya çapında 150'den fazla ülkede, küresel ağıımız, kapsamlı iş birliklerimiz ve güçlü sektörel deneyimizle müşterilerimize hizmet veriyoruz.

Hep birlikte geleceği güvenle şekillendiriyoruz.

EY adı küresel organizasyonu temsil eder ve Ernst & Young Global Limited'in her biri ayrı birer tüzel kişiliğe sahip olan, bir veya daha çok, üye firmasını temsil edebilir. Sınırlı sorumlu bir Birleşik Krallık şirketi olan Ernst & Young Global Limited müşteri hizmeti sunmamaktadır. Kişisel Verileri Koruma Kanunu (KVKK) kapsamında; EY'nin kişisel verileri nasıl topladığı, kullandığı ve bireylerin sahip olduğu haklara dair bilgilere ey.com/tr_tr/privacy-statement adresinden ulaşabilirsiniz. EY üye şirketleri yerel kanunların yasakladığı bölgelerde hukuk hizmeti sunmaz. Daha fazla bilgi için lütfen ey.com adresini ziyaret edin.

© 2025 EY Türkiye.
Tüm Hakları Saklıdır.

Sadece genel bilgi verme amacıyla sunulan bu yayın muhasebe, vergi, hukuk veya diğer profesyonel hizmetler alanında geçerli bir kaynak olarak kullanılması amacıyla hazırlanmamıştır. Belirli bir konuya ilişkin olarak ilgili danışmana başvurulmalıdır.

ey.com/tr

linkedin.com/ernstandyoung
instagram.com/eyturkiye
x.com/EY_Turkiye
facebook.com/ErnstYoungTurkiye