

01/01/2026 tarihinde yürürlüğe girecek yeni MASAK tebliğ uyarınca;

Tebliğ, **FATF (Financial Action Task Force)** tavsiyeleri doğrultusunda hazırlanmıştır. Amaç sadece kara para aklamayı engellemek değil, aynı zamanda kayıt dışı ekonomiyle mücadele etmektir.

Bankadan gönderilecek parasal tutarlar ile ilgili olarak;

- 200.000 TL ile 2.000.000 TL arası: İşlemin mahiyeti (sebebi) beyan edilmek zorunda.
- 2.000.001 TL ile 20.000.000 TL arası: Beyanla birlikte MASAK'ın yayımladığı **Nakit İşlem Beyan Formu** doldurulacak.
- 20.000.001 TL ve üzeri: Formun yanı sıra detaylı açıklama ve ilgili belgeler sunulacak.

Banka şubesine giderek yapılan büyük miktarda yatırma/çekme işlemleri artık **“ne için bu para çekiliyor/yatırılıyor?”** sorusuna yanıt verilmeden **yapılamayacak.**

Elektronik transfer işlemleri ve havalelerde, işlemin mahiyetinin beyanı için sunulacak seçeneklerde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca elektronik transferler için belirlenen başlıklar haricinde asgari olarak; gayrimenkul alım ödemesi, motorlu taşıt alım ödemesi, borç verme/borç ödeme, hediye/bağış/yardım, vergi/resim/harç ödemesi, tazminat/sigorta ödemesi, avukatlık/danışmanlık/müşavirlik ödemesi, sağlık ödemesi, kripto/dijital varlık, şans oyunları/bahis ödemesi, eğlence/sosyal medya ödemesi başlıklarının yer alması zorunludur. Müşteriye sunulan seçenekler arasında işlemin mahiyetine ilişkin somut bilgi içermeyen, genel mahiyette “diğer” veya “bireysel ödeme” gibi başka seçeneklerin olması ve bunların müşteri tarafından seçilmesi durumunda, işlemin mahiyetine ilişkin olarak **en az 20 karakter uzunluğunda** işlem açıklaması temin edilir.

Müşterinin kendisinden talep edilen hususları karşılamaması durumunda yükümlüler kendilerinden talep edilen **işlemi gerçekleştirmez.** Bu tebliğle öngörülen tedbirler finansal kuruluşların, elektronik transfer, havale ve nakit işlemlerle ilgili olarak başkaca tedbirler almalarına veya şüpheli işlem bildirimini gerektirecek durumlarda parasal tutara bakılmaksızın işlemin mahiyeti hakkında bilgi, açıklama ve belge talep etmelerine engel teşkil etmez.

Genel ve muğlak açıklamalar kabul edilmeyecek. Örneğin sadece “Diğer” ya da “bireysel ödeme” gibi belirsiz bir ifade seçerseniz, bankanın sistemi sizden en az 20 karakter uzunluğunda daha detaylı bir açıklama yazmanızı talep edecektir. Açıklama kısmını boş bırakmak ise artık hiç mümkün olmayacak.

1 Ocak 2026 tarihinden itibaren yapılacak para transferlerinde ilgili hususların değerlendirilmesi önem arz etmektedir. Aşağıda yer alan Nakit İşlem Beyan Formu'nu inceleyebilirsiniz.

Nakit İşlem Beyan Formu

Ek-1

NAKİT İŞLEM BEYAN FORMU	
(Bu Form, Mali Eylem Görev Gücünün (FATF – Financial Action Task Force) Tavsiyeleri doğrultusunda suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile kayıt dışı ekonomiyi mücadele kapsamında talep edilmektedir.)	
Tarih	
Hesap Sahibinin Adı / Soyadı / Unvanı	
Hesap Sahibi TCKN/VKN/YKN	
Hesap Sahibinin Mesleği / Faaliyeti	
İşlemi Gerçekleştirenin Adı Soyadı	
İşlemi Gerçekleştiren TCKN/VKN/YKN	
Varlığın Cinsi	Para: <input type="checkbox"/> Kıymetli Maden: <input type="checkbox"/>
İşlem Türü	Yatırma: <input type="checkbox"/> Çekme: <input type="checkbox"/>
İşlem Tutarı ve Para Birimi	
İşlem Tutarı (TL)	
Yatırılan Para ve Kıymetli Madenin Mahiyeti*	Şahsi Birikim: <input type="checkbox"/> Başka Bankadan Getirilen Nakit: <input type="checkbox"/> Yurtdışından Getirilen Nakit: <input type="checkbox"/> Ticari Faaliyet Kazancı: <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Satış Geliri: <input type="checkbox"/> Motorlu Taahş Satış Geliri: <input type="checkbox"/> Miras/Bağış/Hediye: <input type="checkbox"/> Kıymetli Maden/Mücevherat/Kıymetli Taş Satış Geliri: <input type="checkbox"/> Diğer Menkul Varlık Satış Geliri: <input type="checkbox"/> Alacak/Borç İşlemleri: <input type="checkbox"/> Döviz Satış Gelirilen Nakit: <input type="checkbox"/> Diğer Nakit Kaynağı: <input type="checkbox"/>
Çekilen Para ve Kıymetli Madenin Mahiyeti*	Mevduat İşlemleri (Vadeli /Vadesiz Mevduat): <input type="checkbox"/> Kredi İşlemleri (Teminat, Borç ödeme vb.): <input type="checkbox"/> Çek/Senet Tahsilatı: <input type="checkbox"/> Fatura/Kurum Ödemeleri: <input type="checkbox"/> Yatırım İşlemleri (Hisse Senedi, Fon vb.): <input type="checkbox"/> Döviz İşlemleri (Döviz Alış/Satış): <input type="checkbox"/> Transfer İşlemleri: <input type="checkbox"/> Sermaye İşlemleri: <input type="checkbox"/> Ticari Faaliyet Ödemeleri: <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Alış: <input type="checkbox"/> Hizmet/Menkul Varlık Alış: <input type="checkbox"/> Yardım/Bağış/Sosyal Ödemeler: <input type="checkbox"/> Başka Bankaya Transfer: <input type="checkbox"/> Yurtdışına Aktarım: <input type="checkbox"/> Ana Firma/Tedarikçi Ödemeleri: <input type="checkbox"/> Diğer: <input type="checkbox"/>
Eklenen Dayanak ve Mahiyeti	VAR: <input type="checkbox"/> YOK: <input type="checkbox"/> Türü/Niteliği:
İlgilinin (Varsa) İşlem Hakkında Açıklaması	
Formu Dolduran Personel Adı Soyadı İmzası	İşlemi Gerçekleştirenin Adı Soyadı-Unvanı İmzası