

Para Transferlerinde Yeni Dönem (MASAK)

Uygulama, 15.Mart.2026 itibariyle başlayacak. Gün içerisinde tek seferde ya da parça parça yapılan para gönderiminin 400 bin TL'yi aşması durumunda kullanıcılar, para transferinin hangi amaçla yapıldığına yönelik en az 20 karakterlik ilave açıklamada bulunmak zorunda bırakılacak. Açıklama kısmında para transferinin hangi amaçla yapıldığına ilişkin detaylı bilgiye yer verilecek.

- Yeni sistem yalnızca 400 bin TL üzerindeki işlemlerle sınırlı kalmayacak. Daha yüksek tutarlı transferler için kademeli ek yükümlülükler uygulanacak.
- 2 milyon TL – 20 milyon TL arası transferlerde 'Nakit İşlem Beyan Formu' doldurulacak.
- 20 milyon TL üzeri işlemlerde paranın kaynağına ilişkin ek bilgi ve belge sunulması gerekecek.
- Yapılan açıklamanın yeterli görülmemesi halinde transfer işleminin gerçekleştirilmesine izin verilmeyebilecektir.
- MASAK tarafından başlatılan uygulama ile bankacılık sisteminde işlem güvenliğinin artması ve şüpheli para hareketlerinin daha etkin takip edilmesi bekleniyor.
- Bu, pratikte bankacılık ekranlarında "açıklama yaz" yaklaşımının **kural haline gelmesi** ve belirli tutarlarda **form ve ek dayanak** zorunluluğuna dönüşmesi bekleniyor.
- ATM üzerinden yapılacak para transferi işlemleri için de bu şartlar uygulanacak.

İstisna tutulan işlemler

- Hesaplar arası transferler,
- Müşteri kamu kurumu/kuruluşu ise,
- Bankalar arası ve müşteri bankaysa,
- Muhabir bankacılık işlemleri,