Tarih : 22.09.2025
Sayı : 2025/045
Konu : BİR İŞVERENE BAĞLI OLMAKSIZIN ÇALIŞAN SERBEST MUHASEBECİ, SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİR VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLER HAKKINDA ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM REHBERİ YAYIMLANDI.

SİRKÜLER
2025/045

Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından 13 Haziran 2025 tarihinde yayımlanan 'Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi'nde aşağıdaki hususlar açıklanmıştır:

- ✓ İşverene bağlı olmaksızın faaliyet gösteren Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirler bu rehber kapsamındadır.

- ✓ Meslek mensupları nezdinde veya aracılığıyla yapılan ya da yapılmasına teşebbüs edilen işlemlerde; işlemin konusu malvarlığının yasa dışı yollarla elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanılacağına dair bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektiren hususların bulunması hâlinde bildirim yükümlülüğü doğmaktadır.

- ✓ Şüpheli işlem bildirimleri öncelikli olarak MASAK'ın online sistemi üzerinden elektronik ortamda yapılacaktır. Elektronik bildirim yapılamayan zorunlu durumlarda ise bildirimler kağıt ortamında gerçekleştirilebilecektir. Bildirim sırasında gerekli tüm bilgilerin eksiksiz ve doğru şekilde girilmesi zorunludur.

- ✓ Suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilişkili olduğuna dair belge veya ciddi emare bulunması hâlinde işleme devam edilmeyerek erteleme talepli bildirim yapılabilecektir. Bu durumda işleme, taraflara ve şüphe gerekçelerine ilişkin tüm bilgilerin ayrıntılı şekilde belirtilmesi gerekmektedir.

- ✓ Yapılan bildirimler hiçbir şekilde işlem taraflarına veya üçüncü kişilere açıklanamaz. Gizliliğin ihlali hâlinde meslek mensupları hukuki ve cezai sorumlulukla karşılaşabilecektir.

- ✓ Rehberde örnek olarak; olağan dışı büyüklükte nakit işlemler, kişinin gelir ve iş profiliyle uyumsuz işlem hacimleri, beklenmeyen para hareketleri ve gerçek

faydalanıcının gizlenmeye çalışıldığı durumlar şüpheli işlem kapsamında değerlendirilmiştir.

- ✓ Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünün yerine getirilmemesi hâlinde idari para cezaları uygulanacak, ayrıca meslek mensupları hukuki ve cezai sorumluluklarla karşılaşabilecektir.

Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi'ne göre meslek mensuplarının şüpheli işlem bildirimine ilişkin yükümlülükleri yeniden düzenlenmiş olup rehberin 1.0 sürümü 16 Haziran 2025 tarihinde uygulamaya alınmıştır.

Konuya ilişkin Rehber Sirkülerimize eklenmiştir.

Saygılarımızla...

Not: Sirkülerimiz bilgilendirme amaçlı olduğundan tereddüt edilen bir husus bulunması halinde işlem tesis etmeden önce müşavirliğimize yazılmasını rica eder, yalnızca sirkülerdeki açıklamalar dayanak gösterilmek suretiyle yapılacak işlemler sonucunda doğacak zararlardan şirketimizin sorumlu olmayacağını belirtir, soru, görüş, eleştiri ve önerileriniz olması halinde antette bulunan iletişim kanallarından tarafımıza ulaştırmanızı rica ederiz.