



MASAK'tan 2025'te Yeni Düzenleme, Para Transferlerinde Açıklama ve Kaynak Zorunluluğu

- **Yeni Bir Dönem Başladı – 200 Bin ve 20 Milyon Eşiği Neyi Değiştiriyor?**

2025 yılı itibarıyla para transferlerinde kurallar yeniden yazılıyor. MASAK tarafından yayınlanan tebliğ taslağı ile, artık 200.000 TL ve üzerindeki EFT ve havale işlemlerinde açıklama yazılması zorunlu hale geliyor. Dahası, 20 milyon TL ve üzeri işlemlerde ise paranın kaynağı belgelenecek.

Bu kritik düzenlemeler, sadece şirketleri ve büyük yatırımcıları değil, bireyleri de yakından ilgilendiriyor. IBAN ile ödeme almak, POS cihazı kullanmamak ya da açıklamasız transfer yapmak; MASAK tarafından “şüpheli işlem” olarak değerlendirilebiliyor. Artık, her para hareketi daha fazla sorgulanıyor, daha fazla belge talep ediliyor.

- **MASAK ve BDDK'dan Gelen Son Düzenlemeler Neler?**

MASAK'ın 2025 yılında hazırladığı tebliğ taslağı ile birlikte şu düzenlemeler gündeme geldi:

- 200 Bin TL ve üzeri EFT/Havale işlemlerinde açıklama zorunluluğu,
- 20 Milyon TL ve üzeri transferlerde kaynağı belgeyle ibraz etme zorunluluğu,
- Kişisel IBAN'larla ticari tahsilatların şüpheli sayılması,
- POS cihazı olmadan tahsilat yapan işletmelerin izlenmesi,
- Bankalara; şüpheli işlem bildirimi, işlemi durdurma ve belge isteme yetkileri verilmesi,

Bu düzenlemeler sayesinde, vergi kaçırma, kara para aklama ve kayıt dışı ticaretle mücadelede yeni bir dönem başlamış oluyor.

- **IBAN ile Ödeme Almak Artık Riskli mi?**

Evet. MASAK'ın denetim radarına girmenin en yaygın yollarından biri: bireysel IBAN ile sık ve yüksek tutarlı tahsilat almak.

İşletme adına değil de kişi adına para gelmesi, bu hesapların ticari faaliyette kullanıldığı izlenimi yaratıyor. MASAK bu durumu “IBAN kiralama” veya “kayıt dışı ticaret” olarak yorumlayabiliyor.

- **Açıklamasız Havale ve EFT'ler: Vergi İncelemesine Davetiye**

Açıklama bölümü boş bırakılmış veya “borç”, “ödeme” gibi genel ifadeler kullanılmış transferler; artık sistem tarafından potansiyel riskli işlem olarak kaydediliyor.

Vergi daireleri ve MASAK, bu tarz işlemleri öncelikli olarak denetime alabiliyor. Hem gönderen hem alıcı tarafından beyanlar karşılaştırılıyor ve gerekirse çağrıya çıkarılabiliyor.

- **Şirket Adına Açılmamış Hesaplardan Tahsilatın Yaptırımı**

Eğer bir şirket, kendi adına banka hesabı kullanmak yerine çalışanlarının ya da ortakların bireysel hesaplarına ödeme alıyorsa; bu, vergi kaçırma ve usulsüzlük olarak değerlendirilir.

Ayrıca MASAK, bu hesapların “kara para aklama” riskini taşıdığı gerekçesiyle blokesini talep edebilir.



- **POS Cihazı Kullanmayan İşletmelere Açık Uyarı**

Vergi kaydı olan bir işletme, POS cihazı kullanmıyorsa ve IBAN üzerinden tahsilat yöntemi seçiyorsa, bu şüpheli bir durum olarak kabul ediliyor.

Gıda sektörü, butik satışlar, kafe ve restoranlar gibi alanlarda bu yöntem yaygınlaştığı için MASAK ve Gelir İdaresi bu gruplara yönelik özel izleme yapıyor.

- **Serbest Meslek Sahipleri ve Influencerlar Ne Yapmalı?**

Danışmanlık, psikolojik destek, dijital tasarım, eğitim ve sosyal medya gelirleri elde eden bireyler;

- Vergi kaydı olmayan ama sürekli IBAN'larına ödeme gelen
- Fatura ya da serbest meslek makbuzu kesmeyen
- Sosyal medya hesaplarında "iş" yaptığı izlenimi bırakan

Bireyler hem MASAK hem de GİB tarafından incelemeye alınabiliyor. Bu nedenle serbest meslek kaydını yapmak, POS veya dijital fatura sistemi kullanmak çok önemli.

- **Yapılması Gerekenler: 2025 İçin Uyum ve Korunma Önerileri**

1. 200 Bin TL'yi geçen her transfer için net açıklama yazın ("2025/07 Fatura tahsilatı", "Kira bedeli", vb.)
2. 20 milyon TL'yi geçen transferlerde paranın kaynağını belgeleyin (sözleşme, fatura, kredi dökümü vb.)
3. Kişisel IBAN'dan tahsilat yapmayın, şirket adına hesap açın
4. POS cihazı edinin veya dijital tahsilat sistemlerini kullanın
5. Fatura veya serbest meslek makbuzu kesin
6. Şüpheli işlem bildirim eşiğine girmemek için işlem yoğunluğunuza dikkat edin

- **Sonuç: Mali Disiplin ve Dijital Takip Dönemi**

2025 yılı, para transferlerinde sadece tutarın değil, işlemin niteliğinin de sorgulandığı bir yıl olacak. MASAK'ın bu tebliği, şeffaflık ve vergi disiplini açısından önemli bir eşik.

Artık her birey ve işletme, dijital para hareketlerinin izlendiğini ve raporlandığını bilerek hareket etmek zorunda. Kurallara uymak, sadece ceza riskinden korunmak değil; güvenli ticaret ve finansal itibara sahip olmak anlamına da geliyor.

- **Kaynak:**

1. MASAK Tebliğ Taslağı (04.08.2025)
2. 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
3. GİB ve BDDK 2025 İzleme Raporları



DİYARBAKIR
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLER ODASI

Kaynak: www.MuhasebeTR.com

(Bu makale kaynak göstermeden yayınlanamaz. Kaynak gösterilse dahi, makale aktif link verilerek yayınlanabilir. Kaynak göstermeden ve aktif link vermeden yayınlayanlar hakkında yasal işlem yapılacaktır.)