

## Client Alert

Turkey | February 2025

### **Travel rule in crypto assets has entered into force.**

As of 25 February 2025, the travel rules, which was introduced pursuant to the legislation published on 25 December 2024, has entered into force. The travel rules introduced significant changes for the Crypto Asset Service Providers (the "**CASPs**"). Accordingly, the CASPs in Türkiye were granted the status of financial institutions and became subjects to the obligation to collect and transmit information for the crypto asset transfers they intermediate in accordance with the provisions of the Regulation on Measures to Prevent Laundering of Crime Revenues and Terrorism Financing.

The travel rule is an international regulation that mandates the secure and simultaneous transmission of certain customer information between transaction parties during financial transactions, making it a fundamental requirement to ensure communication between the sender and receiver CASPs and to record the specified transaction details.

In respect to the above, the Regulation on Measures to Prevent Laundering of Crime Revenues and Terrorism Financing mainly includes the following provisions:

- As of 25 February 2025, the CASPs will cease to benefit from simplified measures under the identification obligations and will apply the relevant provisions on remote identification obligations. This information must be securely maintained at every stage of the transaction process and transferred between all service providers. In addition, transactions with incomplete information will be rejected or returned.
- In crypto asset transfers of TRY 15,000 and above for the CASPs, various information (name - surname, trade name, tax identification number, etc.) of the senders and recipients and senders must be received and shared.
- The CASPs are obliged to request recipient and sender information for transfers to wallets that are not registered with any CASPs. In such transfers, it will be ensured to obtain more information on the source and destination of the assets sent within the framework of the risk-based approach and such transfers will be blocked in case of any suspicious situation.

# KOLCUOĞLU DEMİRKAN KOÇAKLI

- Various sanctions will be imposed by the Financial Crimes Investigation Board and the relevant regulatory authorities in case of non-compliance with the travel rule obligations. In this context, measures such as administrative fines, restriction or suspension of activities and cancellation of licences are stipulated.

With these provisions, stricter supervision mechanisms have been established for crypto asset service providers in Türkiye, increasing the transparency and the traceability in crypto asset transfers. Strengthening the identification processes, requiring detailed information for transfers over a certain amount, and introducing additional controls for unregistered wallets are among the important steps to prevent laundering of crime revenues and terrorism financing. The compliance of CASPs with these new obligations will increase the reliability within the sector and support the harmonisation of the regulatory framework with the international standards.

Please contact us if you need further information on this matter.

## Duyuru

Şubat 2025

### Kripto Varlıklarda Transfer Kuralları (Travel Rule) Yürürlüğe Girdi

25 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan mevzuat uyarınca getirilen ve Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları (KVHS) için önem arz eden transfer kuralları (travel rule) 25 Şubat 2025 itibarıyla yürürlüğe girdi. Bu kurallar ile birlikte, ülkemizdeki KVHS’ler finansal kuruluş statüsüne alınarak Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca aracılık ettikleri kripto varlık transferleri için bilgi toplama ve iletme yükümlülüğüne tabi tutulmuştur.

Transfer kuralları, finansal işlemler sırasında belirli müşteri bilgilerinin güvenli ve eş zamanlı bir şekilde işlem tarafları arasında iletilmesini zorunlu kılan uluslararası bir düzenleme olup, gönderici ve alıcı KVHS’ler arasında iletişimin sağlanmasını ve belirlenen işlem detaylarının kayıt altına alınmasını temel bir gereklilik haline getirmektedir.

Bu çerçevede, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’te başlıca aşağıdaki hususlar yer almaktadır:

- KVHS’ler 25 Şubat 2025 tarihi itibarıyla kimlik tespiti yükümlülükleri kapsamında basitleştirilmiş tedbirlerden faydalanmayı durduracak ve ilgili uzaktan kimlik tespiti yükümlülüklerine ilişkin hükümleri tatbik edeceklerdir. Bu bilgiler, işlem sürecinin her aşamasında güvenli bir şekilde muhafaza edilmek ve tüm hizmet sağlayıcılar arasında aktarılmak zorundadır. Ayrıca, eksik bilgilerle yapılan işlemler reddedilecek veya iade edilecektir.
- KVHS’ler için 15.000 TL ve üzeri gerçekleştirilen kripto varlık transferlerinde alıcı ve göndericilerin çeşitli bilgilerinin (adı soyadı, ticaret unvanı, vergi kimlik numarası vb.) alınması ve paylaşılması gerekmektedir.
- KVHS’lere, herhangi bir KVHS nezdinde kayıtlı olmayan cüzdanlara yapılan transferlerde alıcı ve gönderici bilgilerini talep etme yükümlülüğü getirilmiştir. Bu tür transferlerde, gönderilen varlıkların kaynağı ve hedefi konusunda risk temelli yaklaşım çerçevesinde

# KOLCUOĞLU DEMİRKAN KOÇAKLI

daha fazla bilgi edinilmesi sağlanacak ve herhangi bir şüpheli durumla karşılaşılması halinde bu transferler engellenecektir.

- KVHS'lerin transfer kuralları yşkşmlşlşklerine uymaması halinde, Mali Suçları Araştırma Kurulu ve ilgili dşenleyici kurumlar tarafından çeşitli yaptırımlar uygulanacaktır. Bu kapsamda, idari para cezaları, faaliyetlerin kısıtlanması veya durdurulması ile lisans iptali gibi tedbirler şngörşlmektedir.

Bu hşkşmler ile birlikte, şlkemizde kripto varlık hizmet sağlayıcıları için daha sıkı denetim mekanizmaları oluşturulmuş ve kripto varlık transferlerinde şeffaflık ile izlenebilirlik artırılmıştır. Kimlik tespiti sşreçlerinin gşçlendirilmesi, belirli tutar üzerindeki transferlerde detaylı bilgi talep edilmesi ve kayıtlı olmayan cşzdanlara yşnelik ek kontrollerin getirilmesi, suç gelirlerinin aklanması ve terörşn finansmanının şnlenmesine yşnelik şnemli adımlar arasında yer almaktadır. KVHS'lerin bu yeni yşkşmlşlşklere uyum sağlaması, sektörde gşvenilirliği artırırken dşenleyici çerçevenin uluslararası standartlara uyumunu da destekleyecektir.

Konuya ilişkin herhangi bir sorunuz olması halinde her zaman bizlerle iletişime geşebilirsiniz.