FinCEN (Mali Suçları Uygulama Ağı) Muhbir Bülteni:

İran Bağlantılı Hukuka Aykırı Finansman Hareketlerini İhbar Edin

A.B.D. Hazine Bakanlığı'nın (Hazine) Mali Suçları Uygulama Ağı (FinCEN), Hazine'ye bağlı Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (OFAC) idaresindeki A.B.D. ticari ve ekonomik yaptırımlarının temelini oluşturan Banka Gizliliği Yasası (BSA) ve milli güvenlik yasaları da dahil olmak üzere Hazine ve Adalet Bakanlığı (DOJ) tarafından uygulanmakta olan bazı yasaların ihlal edilmesine ilişkin ihbarda bulunulmasını sağlayan, kamuya açık bir muhbir teşvik programı yürütmektedir. BSA'nın ve ekonomik yaptırımların İran bağlantılı olarak ihlal edilmesine dair şüpheli durumları ihbar eden muhbirler böylelikle milli güvenliğimizin güçlendirilmesine ve Amerika'nın güvende kalmasına katkıda bulunmaktadır.

FinCEN, BSA'yı veya OFAC tarafından uygulanmakta olan yaptırım programlarını ihlal ediyor olma ihtimali bulunan kişi ve kuruluşlara dair bildirimde bulunacak A.B.D. uyruklu olan ve A.B.D. uyruklu olmayan muhbirlere açıktır. Söz konusu bilgi, yetkili mercilerin İran dışında faaliyet göstererek İran adına hareket etme ihtimali olanları ve kolaylaştırıcıları kullanarak yaptığı ihlalleri de kapsayabilmektedir. OFAC yaptırımlarının olası ihlalleri, Birleşik Devletler'le yapılan veya onunla bağlantılı olan, A.B.D. uyruklu kişilerin veya A.B.D. uyruklu kişilerin sahip olduğu veya kontrol ettiği kuruluşların karıştığı doğrudan ve dolaylı işlemler dahil olmak üzere Birleşik Devletler ile bir bağlantı noktası bulunmasını gerektirmektedir.

Ayrıca A.B.D. uyruklu olmayan kişilerin A.B.D. uyruklu kişilerin bilerek veya bilmeyerek A.B.D. yaptırımlarının ihlal edilmesinden A.B.D.'nin İran'a yaptığı yaptırımların ihlal edilmesi için komplo kurulmasına ve A.B.D. yaptırımlarının ihlaline yol açacaklar da dahil olmak üzere eylemde bulunmasına neden olacak belli faaliyetlerde bulunması yasaktır.

Ekonomik Dışlama Operasyonu

24 Ağustos 2026 tarihinde Bakan Bessent tarafından duyurulan Ekonomik D-Günü (D-Day) lakaplı Ekonomik Dışlama Operasyonu, İran rejimini ayakta tutan ekonomik can simitlerinden geriye kalanları da ortadan kaldırmaktadır. Hazine İran'ın petrol kaçırmak, yaptırımlardan kaçınmak ve terörü fonlamak için kullandığı ağların, kolaylaştırıcıların ve finansal kanalların haritasını çıkarmıştır. A.B.D.'nin hükümet kurumlarındaki, Avrupa Birliği'ndeki, Birleşik Krallık'taki, Körfez'deki ortaklarla ve diğer ortaklarla birlikte çalışmakta olan Hazine, rejimin fon aktarımı için kullanılan yaptırımlardan kaçınma yöntemlerini de içeren hukuka aykırı gelir kaynaklarının tamamını hedef almaktadır.

Hazine, kara para aklama veya İran adına yaptırımlardan kaçınma faaliyetlerinde bulunan kuruluşlardan her birinin A.B.D. finans sistemiyle olan bağlantısının kesilme riskiyle karşı karşıya kalacağı uyarısında bulunmuştur. Ayrıca ikincil yaptırımların kapsamını İran rejimiyle iş yapmayı sürdürenleri kapsayacak şekilde genişletmiş olup A.B.D. uygulamalarının hızını artıracaktır. Ekonomik Dışlama Operasyonu'yla ilgili daha fazla bilgiye buradan ulaşılabilmektedir.

Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

İran'a yönelik yaptırımlardan kaçınma veya para aklama faaliyetlerine karışmış kişi veya kuruluşlar hakkında birinci elden bilgi sahibi olan şahıslar muhbir programına katılmaya uygun olabilir.

İran'ın yaptırımlardan kaçınması aşağıdaki örneklerden biriyle veya birkaçıyla benzerlik taşıyor olabilir:

- Irak, Birleşik Arap Emirlikleri (BAE), Türkiye ve Çin dahil olmak üzere İran'ın yaptırımlardan kaçınmasının daha yüksek gerçekleşme riski taşıdığı yargı çevrelerinin ve şirket türlerinin kullanılması
- Nakliye işlemlerinde kullanılan deniz araçlarının gerçek kimliğini saklama çabası da dahil olmak üzere İran bağlantısını gizleyebilecek taşıma belgesi düzensizlikleri
- İran'da bulunan hizmet sağlayıcılarına ya da bunların muhtemel paravan şirketlerine yapılan veya onlardan alınan ödemeler veya dijital varlık alım satımları
- Irak, BAE ve başta Hong Kong olmak üzere Çin'de bulunan ve İran'la iş yapan taşıma şirketleri Standart veya alışılalgeldik ticari uygulama faaliyetlerini yansıtmayan ücretler, işlem sayıları ve işlem hareket kalıpları da dahil olmak üzere döviz bürolarının alışılmadık biçimlerde kullanılması
- Petrol, taşımacılık, ticaret ve tröst şirketleri tarafından yapılan alışılmadık dijital varlık ödemeleri
- Kayıtdışı eşler arası alım satımlar, yurtdışında yerleşik para hizmetleri işletmeleri ve iç içe dijital varlık alım satımları

İran'ın vekil teröristlerinin karıştığı hukuka aykırı finansman yöntemleri şunları içeriyor olabilir:

- Eşler arası transfere eşlik eden notlar da dahil olmak üzere terörizmle veya terör örgütleriyle bağlantısı olduğu bilinen anahtar kelimeleri içeren müşteri transferleri
- Dijital varlıklarla ilişkili olanlar da dahil olmak üzere para hizmetleri işletmeleriyle (MSBler) yapılan müşteri işlemleri veya terör eylemleriyle bilinen veya yüksek terör eylemi riski barındıran, sıkı müşteri kimlik tespit ve onay uygulamaları ve şeffaf sahiplik uygulamaları olmadığına inanmak için makul neden bulunan ya da başka şekillerde en iyi AML/CFT (Kara Para Aklamayı Önleme/Terörizmin Finansmanıyla Mücadele) uygulamalarını yerine getirmeyen yargı çevrelerindeki müşteri işlemleri
- Paravan şirketlerden, iş yapma hedefi net olmayan genel "ticari şirketler"den veya yararlanma hakkı bilgisi İran veya İran destekli terör gruplarıyla bağlantı noktası olabileceğini gösteren şirketlerden gelen, onlara gönderilen veya başka şekilllerde onların karıştığı müşteri işlemleri
- Bağış toplamasına rağmen herhangi bir hayır işi yapıyormuş gibi görünmeyen veya terör eylemlerini veya operasyonlarını açıkça destekleyen hayır kurumları ve kâr amacı gütmeyen kuruluşlar
- Birçok cüzdandan sayısız küçük dijital varlık ödemesi aldıktan sonra bunları başka bir cüzdana gönderen müşteriler, özellikle de müşterinin giriş yaparken kullandığı İnternet Protokolü (IP) terör eylemleriyle tanınan veya yüksek terör eylemi riski barındıran bir yargı çevresinde bulunuyor ise
- Müşterinin belirtilen mesleğine veya iş yapma amacına uygun olmayıp terör eylemleriyle tanınan veya yüksek terör eylemi riski barındıran bir yargı çevresine yapılan ve "seyahat giderleri," "hayır işleri," "yardım" ve "hediyeler" gibi belirsiz amaçlar belirten müşteri para transferleri

- Giriş yaparken kullandığı İnternet Protokolü (IP) terör eylemleriyle bilinen veya yüksek terör eylemi riski barındıran bir yargı çevresinde bulunan, orada yaşadığı veya oraya seyahat ettiği bilinmeyen hesap sahiplerine ait olan ve yakın zamanda sosyal medya bağış kampanyalarından veya kitle fonlaması platformlarından yüksek meblağlarda para toplayan hesaplar

OFAC ve FinCEN, İran'ın yaptırımlardan kaçınması ve hukuka aykırı finansman yöntemleriyle ilgili daha fazla bilgi sağlamak adına düzenli olarak yönergeler yayımlamaktadır.

- OFAC İran'ın Hürmüz Boğazı Geçiş Taleplerine Dair Yaptırım Riskleri ve Çaydanlık Petrol Rafinerileriyle İş Yapmaya Dair Yaptırım Riskleri, ayrıca İran'ın Petrol Yaptırımlarından Kaçındığını Tespit Etmek ve Bunu Azaltmak için Taşımacılık ve Denizcilik Paydaşlarına Yönelik Yönergeler hakkında uyarılar yayımlamıştır. OFAC'ın İran yaptırımlarıyla ilgili verdiği bilgiler ve tavsiye duyuruları burada yer almaktadır.
- FinCEN yakın zamanlarda İran'ın Ticari Havacılık Endüstrisi için Bulunduğu Satın Alma Girişimleri; İran Rejimi'nin Petrol Kaçırma, Gölge Bankacılık ve Silah Satın Alma faaliyetleri ve İran İslam Devrimi Muhafızları Ordusu ile bağlantılı Paravan Şirketler, Finansal Kolaylaştırıcılar ve Dijital Varlık Altyapısı başlıklı üç tavsiye duyurusu yayımlamıştır. FinCEN ayrıca İran'ın yaptırımlardan kaçınmak için kullandığı döviz bürolarından ve yabancı şirketlerden oluşan gölge bankacılık ağlarına dair vaka çalışmalarını kapsayan bir Finansal Trend Analizi yayımlamıştır.

Nasıl İhbarda Bulunulur

Kanunlar[1] kapsamına giren ihlallerle veya ihlallere yol açacak komplolarla ilgili gönüllü olarak bilgi veren şahıslar, verdikleri bilgiler Hazine veya DOJ tarafından $1,000,000, tutarının üzerinde para cezasının tahsil edilmesiyle sonuçlanacak başarılı bir yasal uygulama sürecinin başlatılmasını sağlarsa ve U.S.C.'nin 31 sayılı başlığının 5323 sayılı bölümü altındaki gereklilikleri ve uygulayıcı düzenlemeyi karşılarsa ödüle layık görülebilmektedir. FinCEN'in muhbir programı tarafından verilen ödüller—tahsil edilen para cezalarının yüzde 10'u ila yüzde 30'u tutarında— yüklü meblağlar olabilmektedir ve bu tür yasa ihlallerini görünür kılacak bireyleri cesaretlendirerek onların Hazine'ye yüksek nitelikli ve harekete geçirici bilgiler vermelerini sağlayacak şekilde tasarlanmıştır. Ödüller Hazine'nin takdirine bağlı olarak ve diğer ödül gereksinimlerinin karşılanması şartıyla doğrudan veya dolaylı olarak İran rejimi için veya onun adına çalışan veya İran devletinin sahibi olduğu işletmelerde çalışan şahıslara verilebilmektedir.

İhbarda bulunmak için ne yapılması gerektiği de dahil olmak üzere FinCEN'in muhbir programıyla ilgili daha fazla bilgi edinmek için FinCEN İhbarcı Bürosu'nun web sayfasını ziyaret ediniz.

1. *Bakınız* 31 U.S.C. (Birleşik Devletler Kanunnamesi) 5323. FinCEN'in muhbir programıyla ilgili kanunlar, Birleşik Devletler Kanunnamesi'nin 31 sayılı başlığının, 53 sayılı bölümündeki II sayılı altbaşlığı; Birleşik Devletler Kanunnamesi'nin 35 sayılı bölümünün veya 50 sayılı başlığının 4305 veya 4312 sayılı maddesi ve Yabancı Narkotik Elebaşlarını Belirleme Yasası kapsamında yer almaktadır (21 U.S.C. 1901 ve ardından gelenler).