CİLT I · SAYI 1 BANKACILIK · FİNTECH · ÖDEMELER · DİJİTAL VARLIKLAR CUMA, 6 KASIM 2026

Defy Haftalık

30 EKİM – 6 KASIM 2026 AML · YAPTIRIM · FRAUD · KRİPTO & STABLECOİN GETDEFY.CO · HAFTADA BİR



SON DAKIKA DIJITAL VARLIKLAR · SIBER GÜVENLIK

Binance'ten 6,3 milyar dolar çalındı

Ardından Chainalysis'e "agentic" sızma

Binance: 29 Ekim'de sahte işe alım süreciyle bir DevOps mühendisine ulaşan saldırganlar ~6,3 milyar dolar çaldı; izler Kuzey Kore'ye uzanıyor; ~2,85 milyar dolar zincir üstü analiz, stablecoin ihraççıları ve kurumlar arası koordinasyonla dondurduldu. **Chainalysis:** 30 Ekim'de yapay zekâ ajanı tabanlı "agentic" tekniklerle sızıldığını açıkladı; 4 Kasım'da tüm kullanıcıların parola özetleri ve token'larının açığa çıktığı doğrulandı. Reactor ve Data Solutions kapalı, KYT kademeli açılıyor; soruşturma verilerine erişim bulgusu yok, olay Binance'le bağlantısız.

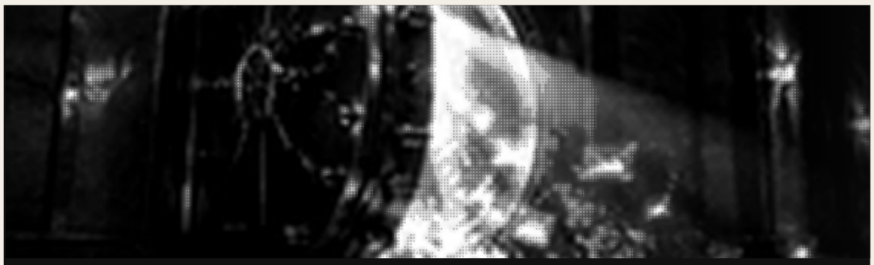
KAYNAK: CHAİNALYSİS.COM · BİNANCE EXPLOİT BULGULARI

FATF GRİ LİSTESİ	KÜRESEL DOLANDIRICILIK	STABLECOİN PİYASA DEĞERİ	TOKENİZE VARLIKLAR (RWA)
18 ülke *4 çıkış, 0 giriş*	**~500 Mr $** *2024–25 tahmini*	**281,6 Mr $** *30 gün ▼ %4,3*	**39,36 Mr $** *30 gün ▼ %0,3*

FATF dolandırıcılığı merkeze aldı: dört ülke gri listeden çıktı

Bulgaristan, Fildişi Sahili, DR Kongo ve Monako gri listeden çıkarıldı; liste 22'den 18'e indi. FATF, Vietnam'ın ilerlemesini Şubat 2027'de yeniden değerlendirecek. Dolandırıcılık kampları raporu onaylandı; FATF, 2024–2025 dönemi için ~500 milyar dolar olarak tahmin ettiği dolandırıcılık kaybını "en hızlı büyüyen organize suç" sayıyor. Sanal varlık sektörlerine hedefli inceleme 2027'de; kara liste değişmedi.

KAYNAK: FATF-GAFİ.ORG · GENEL KURUL SONUÇLARI, EKİM 2026



BU SAYIDA

Kasa açıldı, kurallar sıkılaştı.

20 dakikada 6,3 milyar dolar çalındı, 2,85 milyarı dondurduldu. Aynı hafta FATF dolandırıcılığı gündemin tepesine taşıdı, Chainalysis saldırıya uğradı, Türkiye'de bir bankanın lisansı kaldırıldı.

KISA KISA

AB · AMLA

Müşteri tanıma standartları risk bazlıya dönüyor

Nihai CDD teknik standardı Komisyon onayını bekliyor; otomatik "3+ sahiplik katmanı = karmaşık yapı" kriteri kaldırıldı, yapılar tek tek değerlendirilecek. AMLR 10 Temmuz 2027'de uygulanıyor.

KAYNAK: AMLA.EUROPA.EU · REGULATORY İNSTRUMENTS

YAPTIRIM KARARLARI

FINRA'dan Webull'a 4,2 milyon dolar ceza

Kimlik yerine manzara fotoğrafıyla açılan hesaplar, zayıf onboarding gözetimi. Yeni Zelanda'da Co-operative Bank'a 1,425 milyon NZ$ AML cezası.

KAYNAK: FİNRA.ORG · BASIN BÜLTENİ, 5 KAS 2026

STABLECOİN · MİCA

USDC ilk "önemli e-para tokeni"

12 Kasım'dan itibaren özkaynak, rezerv ve likidite denetimi EBA'ya geçiyor; yönetişim ve nitelikli pay denetimi Fransa'da ACPR'de kalıyor (ikili denetim).

KAYNAK: EBA.EUROPA.EU · BASIN BÜLTENİ, 14 EKİ 2026

GELENEKSEL FİNANS ↔ KRİPTO

Perpetual hisse vadelileri, banka saklaması

CFTC tekil hisse "perpetual" vadelilerine yol açtı. Türkiye'de 5 banka ve Takasbank saklama lisansına başvurdu.

HAFTANIN UYUM KAVRAMI

Seyahat Kuralı *(Travel Rule)*

Havale ve EFT'den kripto transferine

Gönderen ve alıcı bilgisinin transferle aynı anda kurumlar arasında iletilmesi zorunluluğu (FATF Tavsiye 16). Türkiye'de kripto eşiği 7 Ekim 2026'da 15.000 TL'den 30.000 TL'ye çıkarıldı (RG 33393).

1 · GÖNDEREN Bilgiyi toplar, doğrular → **2 · TRANSFER + BİLGİ** Varlık ve bilgi birlikte iletilir → **3 · ALICI** Kontrol eder; eksikse tamamlama ister → **TAMAMLANMAZSA** Transfer iade edilir

Kripto · 30.000 TL altı
Ad-soyad / unvan ve cüzdan adresi. Doğrulama zorunlu değil.

Kripto · 30.000 TL ve üzeri
Gönderen için ek kimlik bilgisi (adres, TCKN, pasaport, VKN) ve doğrulama.

BU HAFTA NEDEN? — Doğru bilgi akışı şüpheli fonların izlenmesini kolaylaştırıyor; Binance'teki 2,85 milyar dolar ise zincir üstü analiz, stablecoin ihraççıları ve kurumlar arası koordinasyonla dondurduldu.

KAYNAK: RESMİGAZETE.GOV.TR · 7 EKİM 2026, SAYI 33393



TÜRKİYE

BDDK, Golden Global Yatırım Bankası'nın faaliyet iznini kaldırdı

Kurul, 4 Kasım tarihli kararını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71/1-c maddesine dayandırdı; karar 6 Kasım'da Resmî Gazete'de yayımlandı. Bankanın yönetimi 16 Eylül'de TMSF'ye geçmişti; 4 Eylül'de OFAC yaptırım listesine alınmıştı.

KAYNAK: RESMİGAZETE.GOV.TR · 6 KASIM 2026

SPK GEÇİCİ LİSTELERİ **40** platform **9** saklama **59** tasfiye

Geçici liste; lisans anlamına gelmez, yetkilendirme ayrıca değerlendiriliyor. · spk.gov.tr

TAKVİM

12 Kas	USDC'de EBA denetimi	**1–2 Ara**	FATF forumu, Dallas
7 Ara	SEC saklama önerisi yorum süresi	**Şub 2027**	FATF genel kurulu: Vietnam değerlendirmesi

Diğer kaynaklar: Chainalysis müşteri bildirimleri (30 Eki / 4 Kas), Elliptic, TRM Labs, AML Intelligence, SecurityWeek, Help Net Security, CoinCentral, Borsagündem. Piyasa verileri: app.rwa.xyz (7 Kas 2026). Görseller temsilidir (yapay zekâ üretimi).

YALNIZCA BİLGİLENDİRME AMAÇLIDIR; YATIRIM VEYA HUKUKİ TAVSİYE DEĞİLDİR.