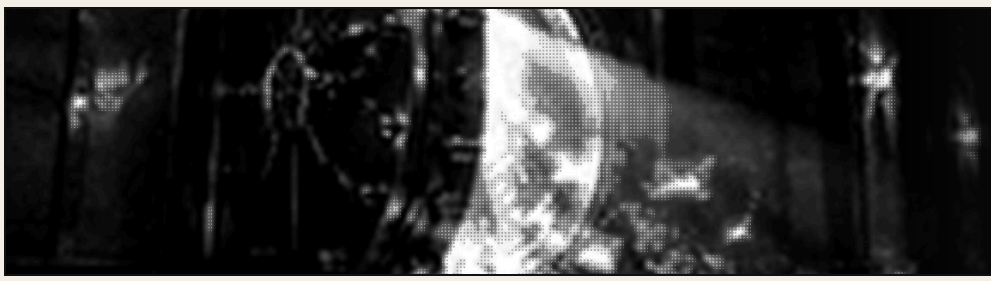
CİLT I · SAYI 2 | BANKACILIK · FİNTECH · ÖDEMELER · DİJİTAL VARLIKLAR | CUMA, 13 KASIM 2026

Defy Haftalık

7 – 13 KASIM 2026 | AML · YAPTIRIM · FRAUD · KRİPTO & STABLECOİN | GETDEFY.CO · HAFTADA BİR



BU SAYIDA

6,3 milyar dolarlık soygunda çember daralıyor.

ABD, Binance soygunundan 1,2 milyar doları aşan varlık için el koyma veya bloke yetkisi aldı; MEXC dolar sisteminden kesiliyor, Binance kayıpları karşıladığını açıkladı, Kanada kripto ATM'lerini hedef aldı.

STABLECOİN PİYASA DEĞERİ	BİNANCE SOYGUNU	DONDURULAN VARLIK	KÜRESEL DOLANDIRICILIK
278,2 Mr $ *RWA.xyz, 13 Kas*	**6,3 Mr $** *29 Ekim*	**2,7 Mr $+** *kamu + özel sektör*	**442 Mr $** *2025 GASA tahmini*

ABD · VARLIK GERİ KAZANIMI

ABD, Binance soygunundan 1,2 milyar doları aşan varlık için el koyma ve bloke yetkisi aldı

Adalet Bakanlığı (DOJ), 12 Kasım'da 1,2 milyar doları aşan varlık için mahkemeden el koyma veya bloke etme yetkisi aldığını açıkladı. Bu tutar, kamu ve özel sektörün birlikte dondurduğu 2,7 milyar doların içinde; fonların izlenmesi, el konulması ve müsaderesi sürüyor, iade süreci henüz tanımlanmadı. FBI 29 Ekim saldırısını Kuzey Kore ordusuyla bağlantılı TraderTraitor'a atfediyor. Aynı açıklamada, sahte video görüşmeleriyle 18 ayda 400 milyon doların üzerinde kripto çalan "FaceStealer" altyapısına el konuldu; 900'den fazla webcam kaydı ele geçirildi.

KAYNAK: JUSTİCE.GOV · DOJ BASIN BÜLTENİ, 12 KAS 2026

SON DAKİKA ABD · FİNCEN · BORSALAR

ABD finans kuruluşlarına MEXC ile transfer yasağı; Binance ve OKX mesafe aldı

FinCEN: 6 Kasım'da MEXC Global'i "birincil aklama endişesi" ilan etti; FinCEN'in tespitlerine göre Mayıs 2021–Mayıs 2026 arasında 16,7 milyar dolarlık muhtemel yasa dışı akış, Rusya ve İran bağlantılı işlemler söz konusu. Yasak kapsama giren ABD finans kuruluşlarına yönelik; MEXC Global'in ABD dışındaki iştirak, şube ve halef kuruluşlarını da kapsıyor. Tedbir 10 Kasım'da Federal Register'da yayımlandı, 10 Aralık'ta yürürlüğe giriyor. **Borsalar:** Binance 10 Kasım'dan beri MEXC'e çekimleri reddediyor, gelen yatırımları incelemeye alıyor; OKX kurucusu Star Xu kullanıcıları MEXC'e doğrudan transferden kaçınmaları için uyardı.

KAYNAK: TREASURY.GOV · FİNCEN, 6 KAS 2026 · FEDERAL REGİSTER, 10 KAS · DECRYPT

KISA KISA

YAPTIRIM · İRAN

OFAC'tan sekiz Kanadalı MSB'ye yaptırım

"Economic Outcast": İran riyalini dijital varlığa çeviren işletmeler, yaptırımlı İran borsaları ve IRGC bağlantılı cüzdanlarla işlem gerekçesiyle SDN listesinde.

KAYNAK: TREASURY.GOV · OFAC, 6 KAS 2026

DİJİTAL VARLIKLAR

Binance: kayıpların karşılanması tamamlandı

Binance, 12 Kasım'da 6,34 milyar dolarlık karşılamayı kendi fonlarıyla tamamladığını açıkladı; 198 tokenlik rezerv kanıtı bağımsız denetim yerine geçmiyor, çekimler aşamalı açılıyor.

KAYNAK: BİNANCE, 12 KAS · THE BLOCK

STABLECOİN · TAYLAND

Günlük 5 milyon baht transfer tavanı taslağı

Müşteri başına günlük giriş ve çıkış ayrı ayrı ~148 bin $; yalnızca kendi cüzdanına. Aynı müşterinin düzenlemeye tabi platformlar arası Travel Rule uyumlu transferleri muaf. Görüşler 26 Kasım'a kadar.

KAYNAK: TAYLAND SEC, 12 KAS 2026

KANADA · MEVZUAT

S-8 tasarısı kripto ATM'lerini hedefliyor

Eyalet/bölge düzeyinde lisanssız kripto ATM işletmek suç olacak; FINTRAC'a MSB kaydını reddetme yetkisi ve sicil kontrolü sahiplik eşiğinin %20'den %5'e inmesi öneriliyor.

KAYNAK: CANADA.CA · MALİYE BAKANLIĞI, 3 KAS 2026

DEFY UYUM NOTU | Yaptırım listesi taraması tek başına yeterli değil. Finans kuruluşlarının karşı taraf VASP riskini, dolaylı fon hareketlerini ve değişen düzenleyici kararları sürekli izleyebilmesi gerekiyor.

HAFTANIN UYUM KAVRAMI

Birincil aklama endişesi *(özel tedbir)*

Bir kurumu dolar sisteminden kesmek

FinCEN, yabancı bir kurumu "birincil aklama endişesi" sayarak ABD kuruluşlarının onunla fon transferini yasaklayabiliyor (Section 9714, Combating Russian Money Laundering Act). Tedbirin kapsamı karara göre değişebilir.

1 · TESPİT — FinCEN bulgularını açıklar → **2 · ÖZEL TEDBİR** — Transfer yasağı yayımlanır → 3 · UYGULAMA — ABD kurumları akışı keser → ZİNCİRLEME — Diğer borsalar mesafe alabilir

Yayım · 10 Kasım 2026
Tedbir Federal Register'da yayımlandı; 30 günlük süre başladı.

Yürürlük · 10 Aralık 2026
ABD kurumlarına MEXC'li fon transferi yasağı başlar.

BU HAFTA NEDEN? — Yasak kapsama giren ABD kurumlarını bağlıyor; Binance MEXC transferlerini durdurdu, OKX kullanıcıları uyardı. İkincil piyasa etkisinin boyutu henüz net değil.

KAYNAK: FEDERALREGİSTER.GOV · FİNCEN ÖZEL TEDBİRİ, 10 KAS 2026



TÜRKİYE

MEXC Türkiye, SPK geçici listesinde 32. sırada

Mexc Kripto Varlık Alım Satım Platformu AŞ listede 32. sırada. FinCEN kararı MEXC'nin yurt dışı iştiraklerini de kapsıyor; ancak SPK nezdindeki yetkilendirme statüsünü kendiliğinden değiştirmiyor.

KAYNAK: SPK.GOV.TR · FAALİYETTE BULUNANLAR LİSTESİ

SPK GEÇİCİ LİSTESİ **39** platform **9** saklama başvurusu

Geçici liste; lisans anlamına gelmez, yetkilendirme ayrıca değerlendiriliyor.

TAKVİM

26 Kas	Tayland stablecoin taslağı, görüş sonu	**1–2 Ara**	FATF forumu, Dallas
10 Ara	MEXC transfer yasağı yürürlükte	**Şub 2027**	FATF genel kurulu, 22–26 Şubat

Diğer kaynaklar: CoinDesk, CyberScoop, The Block, Decrypt, TRM Labs, Sumsub, Finance Magnates. Piyasa verisi: app.rwa.xyz (13 Kas 2026). Dolandırıcılık rakamı: 2025 için GASA tahmini, INTERPOL Küresel Finansal Dolandırıcılık Tehdit Değerlendirmesi'nde (Mart 2026) aktarılmıştır. Görseller temsilidir (yapay zekâ üretimi).

YALNIZCA BİLGİLENDİRME AMAÇLIDIR; YATIRIM VEYA HUKUKİ TAVSİYE DEĞİLDİR.