

UYUM GÖREVLİSİ YETKİLENDİRME SINAVI DUYURUSU

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik ile Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 30) hükümleri çerçevesinde, Uyum Görevlisi Lisansı almak isteyenlerin mesleki yeterliliklerinin ölçülmesi amacıyla, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı adına Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş. (SPL) tarafından aşağıda belirtilen esaslar çerçevesinde yapılacak olan yetkilendirme sınavları, 10 Aralık 2025 tarihinden itibaren elektronik ortamda gerçekleştirilecektir.

1. Başvuru Koşulları

Adayların sınava katılabilmeleri için aşağıdaki şartları taşımaları gerekmektedir:

- T.C. vatandaşı olmak,
- Kamu haklarından mahrum bulunmamak,
- Taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar bile mülga 1/3/1926 tarihli ve 765 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis, 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca üç yıldan fazla hapis cezasıyla cezalandırılmamış olmak veya mülga 25/4/1985 tarihli ve 3182 sayılı Bankalar Kanunu ve mülga 18/6/1999 tarihli ve 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun ve mülga 28/7/1981 tarihli ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuatın hapis cezası gerektiren hükümlerine muhalefet yahut mülga 765 sayılı Kanun, 5237 sayılı Kanun veya diğer kanunlar uyarınca basit veya nitelikli zimmet, zimmet, ihtilas, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlâk kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçları, resmî ihale ve alım satımlara fesat karıştırma veya Devletin şahsiyetine karşı işlenen suçlar ile Devlet sırlarını açığa vurma, Devletin egemenlik alametlerine ve organlarının saygınlığına karşı suçlar, Devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, Devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, yabancı devletlerle olan ilişkilere karşı suçlar, vergi kaçakçılığı, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama ve terörün finansmanı suçlarından veya bu suçlara iştiraktan hüküm giymemiş olmak,
- Türkiye’de veya Yükseköğretim Kurulu tarafından denkliği tanınmış yurt dışındaki üniversitelerden en az dört yıllık lisans mezunu olmak.

Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 30)’nin Resmi Gazete’de yayımlandığı 09/09/2025 tarihi itibarıyla, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 29 uncu maddesine göre çalışan uyum görevlileri için, Türkiye’deki veya Yükseköğretim Kurulu tarafından denkliği tanınmış yurt dışındaki üniversitelerden en az dört yıllık lisans mezunu olma şartı aranmayacaktır.

2. Başvuru Şekli ve Ücreti

Sınav başvuruları, 28 Kasım 2025 tarihinden itibaren SPL Başvuru Sistemi’nden (basvuru.spl.com.tr) yapılabilecektir. Adaylar sınava başvuru esnasında yukarıda belirtilen başvuru koşullarını taşıdıklarına dair beyanda bulunacaktır. Başvuru koşullarını taşımadıkları halde başvuran adayların sınavları, sınavda başarılı olmuş olsalar dahi geçersiz sayılacaktır.

Sınav ücreti, modül başına 1.192 (binyüzdoksaniki) TL olup, kredi kartı veya banka kartı ile SPL Başvuru Sistemi’nden (basvuru.spl.com.tr) ödenecektir. Tahsil edilen sınav ücretinin iadesi yapılmayacaktır. Sınava giriş belgeleri, adaylar tarafından SPL Başvuru Sistemi’nden (basvuru.spl.com.tr) temin edilecektir.

3. Sınav Bilgileri

Yetkilendirme sınavı SPL'nin elektronik sınav merkezleri olan İstanbul, Ankara, İzmir, Antalya, Samsun, Gaziantep ve Erzurum illerinde 10 Aralık 2025 tarihinden itibaren hafta içi günlerde yapılacaktır. 10 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yetkilendirme sınavı;

- Çoktan seçmeli olarak elektronik ortamda yapılacaktır.
- 50 sorudan oluşan 2 modül halinde (toplam 100 soru) gerçekleştirilecektir. (Her bir modüle aynı gün içerisinde katılım sağlanabileceği gibi farklı günlerde de katılım sağlanabilecektir.)
- Sınav süresi, her bir modül için 45 dakikadır.
- Her soru eşit puanda olup yanlış cevaplar doğru cevapları etkilemeyecektir.

4. Sınav Konuları

Sınav soruları aşağıdaki tabloda belirtilen konulardan seçilecektir.

MODÜL 1	Sınav Konuları	Soru Sayısı
1	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve Görevleri	3
1.1.	5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi	
2	Uluslararası Standartlar ve Kuruluşlar	4
2.1.	FATF, FATF Tavsiyeleri ve FATF Değerlendirme Süreci, EGMONT Grubu, Mali İstihbarat Birimleri	
2.2.	Aklama, Terörizmin Finansmanı ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı Kapsamında Uluslararası Sözleşmeler, Direktifler ve Diğer Prensipler	
2.3.	Birleşmiş Milletler Yaptırımları, Diğer Uluslararası Finansal Yaptırımlar	
3	Ulusal Koordinasyon	2
3.1.	Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı Konusunda Ulusal Risk Değerlendirmesi	
3.2.	Aklama, Terörizmin Finansmanı ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı Kapsamındaki Ulusal Strateji Belgeleri	
4	Suç Gelirlerinin Aklanması	8
4.1.	Suç Gelirlerinin Aklanması, Aşamalar, Yöntemler	
4.2.	Aklama Suçu ve Elkoyma	
4.3.	Suç Gelirlerinin Aklanması Kapsamında Şüpheli İşlem Bildirimi Tipoloji ve Örnek Olaylar	
5	Terörizmin Finansmanı	9
5.1.	Terörizmin Finansmanı Suçu, Terörizmin Finansmanı Kaynakları ve Yöntemleri	
5.2.	Malvarlığının Dondurulması	
5.3.	Terörizmin Finansmanı Kapsamında Şüpheli İşlem Bildirimi Tipolojileri ve Örnek Olaylar	
6	Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı	4
6.1.	Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı Genel	
6.2.	Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı Kapsamında Şüpheli İşlem Bildirimi Tipolojileri ve Örnek Olaylar	
7	Şüpheli İşlem Bildirimi	12
7.1.	Şüpheli İşlem Bildirimi Kriterleri ve Örnek Olaylar	
7.2.	Şüpheli İşlem Bildirimi Göndermede Usul	
7.3.	Şüpheli İşlem Bildirimi Gizliliği-Koruma-Geri Bildirim	
8	İşlem Ertelemesi	6
8.1.	İşlem Ertelemesi Şartları	

	8.2.	İşlem Ertelemesi Usulleri, Süreler	
9		Finansal Teknolojiler ve Gelişen Riskler	2
	9.1.	Elektronik Para, Ödeme Sistemleri, Açık Bankacılık Uygulamaları, API Tabanlı Finansal Hizmetler	
	9.2.	Kripto Varlıklar, Dijital Cüzdanlar, Sanal İşlemler, Diğer Gelişen Finansal Teknolojiler	
TOPLAM			50
MODÜL 2	Sınav Konuları		Soru Sayısı
10		Uyum Yönetiminde Görev ve Sorumluluklar	14
	10.1.	Uyum Birimi ve Uyum Görevlisi	
	10.2.	Lisanslama	
	10.3.	Uyum Programı, Kapsamı, Finansal Grup, Kurum Politikası ve Prosedürler	
	10.4.	Risk-İzleme-Kontrol	
11		Yükümlülük Denetimi ve İdari Para Cezaları	7
	11.1.	Yükümlüler, Finansal Kurumlar, Finansal Olmayan Belirli İş ve Meslekler	
	11.2.	Denetim	
	11.3.	İdari Para Cezaları	
12		Uzaktan Kimlik Tespiti	4
	12.1.	Uzaktan Kimlik Tespiti Genel Esaslar	
	12.2.	Uzaktan Kimlik Tespiti Sıkılaştırılmış Tedbirler	
13		Diğer Yükümlülükler ve Yükümlülerin Korunması	6
	13.1.	Devamlı Bilgi Verme, Bilgi-Belge Verme, Yükümlülerin Korunması	
	13.2.	Muhafaza ve İbraz, Elektronik Tebligat, Erişim Sistemi	
14		Müşterinin Tanınması	19
	14.1.	Gerçek ve Diğer Kişilerde Kimlik Tespiti	
	14.2.	Başkası Adına-Hesabına İşlem Yapanların Tespiti	
	14.3.	Özel Dikkat Gerektiren İşlemler, Müşteri Durumunun ve İşlemlerinin İzlenmesi, Teknolojik Riskler	
	14.4.	Muhabirlik İlişkisi, Üçüncü Tarafa Güven, Riskli Ülkelerle İlişkiler, İşlemin Reddi	
	14.5.	Elektronik ve Kripto Varlık Transfer İşlemleri	
	14.6.	Basitleştirilmiş Tedbirler	
	14.7.	Sıkılaştırılmış Tedbirler	
TOPLAM			50

5. Sınav Sonuçları

Sınavda başarılı sayılmak için adayların her iki modülden en az 50 puan ve iki modülden alınan puanların aritmetik ortalamasının ise en az 65 olması gerekmektedir. Sınav sonuçları SPL Başvuru Sistemi'nde (basvuru.spl.com.tr) açıklanacak olup sonuçların ilanıya birlikte adaylara tebliğ edilmiş sayılacaktır. Yetkilendirme sınavında başarılı olan adaylar, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı olarak çalışabilmek için gerekli olan sınav şartını sağlamış olacaklardır.

6. Sınavın Geçersiz Sayılması

Gerçek dışı beyanda bulunduğu veya sınava girme koşullarını taşımadığı sonradan anlaşılanların, sınavda kopya çekmeye teşebbüs ettiği, kopya çektiği, kopya verdiği veya kopya çekilmesine imkân sağladığı tespit edilenlerin, başkasının yerine sınava giren veya kendisinin yerine başkasını sınava sokanların ve sınav kurallarına uymayan adayların sınavları geçersiz sayılacaktır.

7. İtiraz Süreci

Adaylar, sınav sonuçlarına ilişkin itirazlarını yedi (7) gün içinde SPL Başvuru Sistemi (basvuru.spl.com.tr) üzerinden 138 (yüzotuzsekiz) TL karşılığında iletebileceklerdir. İtirazlar, başvuru tarihinden itibaren en geç on beş (15) gün içinde sonuçlandırılacaktır. İtiraz başvurusunda bulunup ücret ödemesine rağmen başvurudan vazgeçen veya hatalı başvuru yapan adayların ödedikleri ücretler iade edilmeyecek ve bu ücretler mevcut veya gelecek dönemlerde yapılacak itirazlar veya girilecek sınavlar için mahsup edilemeyecektir.

8. Diğer Hususlar

Sınava ilişkin ayrıntılı bilgileri içeren sınav kılavuzu SPL Başvuru Sistemi'nde (basvuru.spl.com.tr) yayınlanacaktır. Sınav kılavuzunda ve ilanda belirtilmeyen hususlarda Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:30) hükümleri esas alınacaktır. Sınavla ilgili tüm sorular için uyumsinav@masak.gov.tr adresine e-posta gönderilebilir.

Ayrıca SPL Uzman Danışma Hattı bilgileri aşağıda yer almaktadır:

E-posta: sinav.uyumgorevlisi@spl.com.tr

Tel: 0850 532 34 34

İlgililere duyurulur.