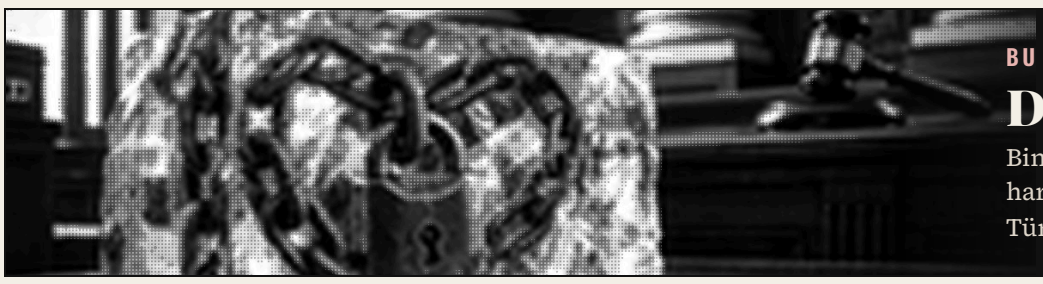
CİLT I · SAYI 3 BANKACILIK · FİNTECH · ÖDEMELER · DİJİTAL VARLIKLAR CUMARTESİ, 21 KASIM 2026

Defy Haftalık

14 – 20 KASIM 2026 AML · YAPTIRIM · FRAUD · KRİPTO & STABLECOİN GETDEFY.CO · HAFTADA BİR



BU SAYIDA

Dondurma emri zincire ulaştı.

Binance, Abu Dabi'de 6,5 milyar dolarlık küresel dondurma emri aldı; ETH hareketleri hızlandı. HSBC Jersey ve KT Bank cezaları işlem izlemeyi hatırlattı. Türkiye'de Adil Katılım Bankası TMSF yönetimine geçti.

STABLECOİN PİYASA DEĞERİ	ADGM DONDURMA EMRİ	DONDURULAN / DURDURULAN	KÜRESEL DOLANDIRICILIK
273,2 Mr $ *RWA.xyz, 21 Kas*	**6,5 Mr $** *18 Kasım 2026*	**2,85 Mr $** *Binance verisi*	**442 Mr $** *2025 tahmini*

BAE · VARLIK GERİ KAZANIMI

Binance, 6,5 milyar dolarlık küresel dondurma emri aldı

Binance, 18 Kasım'da ADGM Mahkemelerinden, 29 Ekim saldırısının kimliği belirsiz failleri aleyhine küresel dondurma emri aldığını açıkladı. 6,5 milyar dolar, geri kazanılan tutarı değil emrin kapsamını ifade ediyor. Blokzincir üzerinden tebliğ edilebilen karar, çalınan varlıkları tutan ~26.000 adreslik güncellenen listeyle destekleniyor. Bazı ihraççılar ve platformlar iade için mahkeme kararı talep ediyor; Binance daha önce ~2,85 milyar doların dondurulduğunu veya durdurulduğunu açıklamıştı.

KAYNAK: THE BLOCK · 18 KAS 2026 · BİNANCE AÇIKLAMASI, 18 KAS

SON DAKİKA DİJİTAL VARLIKLAR · AKLAMA

Binance saldırısında ETH yeniden hareketlendi; fonlar mikserlere yöneliyor



Elliptic'e göre saldırıyla bağlantılı cüzdanlardan 17 Kasım'da 74.880 ETH, 19 Kasım'da 137.602 ETH taşındı; 17–20 Kasım toplamı yaklaşık 488.000 ETH'ye (~860 milyon $) ulaştı. Akışlar 27.000'den fazla adres ve en az 16 blokzincire yayılıyor; Tornado Cash ve Bitcoin CoinJoin işlemleri (en az 2.310 BTC) kullanılıyor. 20 Kasım itibarıyla yaklaşık 2,35 milyar dolar saldırıyla bağlantılı adreslerde bulunuyor; Elliptic toplam dondurulan tutarı 2,85 milyar dolar olarak veriyor.

KAYNAK: ELLİPTİC · 20 KAS 2026 GÜNCELLEMESİ

KISA KISA

BANKACILIK · JERSEY

JFSC'den HSBC Jersey'e 2 milyon £ ceza

Ekim 2019–Mayıs 2023 döneminde incelenen 15 müşteri dosyasında işlem izleme ve alarm inceleme eksiklikleri saptandı; ceza 18 Kasım'da açıklandı.

KAYNAK: JERSEYFSC.ORG · 18 KAS 2026

YAPTIRIM · DOLANDIRICILIK

OFAC'tan dolandırıcılık merkezi ağına yaptırım

19 Kasım'da üç kişi ve iki şirket SDN listesine alındı: Kamboçya'da dolandırıcılık merkezi işleten Zhao Hui, iki şirketi ve DKBA'nın iki komutanı.

KAYNAK: HOME.TREASURY.GOV · 19 KAS 2026

ALMANYA · BAFİN

KT Bank'a 140 bin € AML cezası

Sürekli izleme ve geç şüpheli işlem bildirimi için 140 bin euro; bildirim yükümlülüğü ihlalleri için 11 bin euro daha. Müşteri verilerinin güncellenmesi istendi.

KAYNAK: KT-BANK.DE · 18 KAS · BAFİN

STABLECOİN · ABD

MoonPay OCC'ye tröst bankası başvurusu yaptı

17 Kasım tarihli başvuru OCC'ye 18 Kasım'da ulaştı; saklama, stablecoin ihracı, itfası ve rezerv yönetimi planlanıyor. Henüz onay yok.

KAYNAK: THE BLOCK · 20 KAS · OCC.GOV

DEFY UYUM NOTU | Dondurma emirleri ve yaptırım listeleri, güncel adres listeleri ve zincir üstü izlemeyle birlikte değerlendirilmelidir. Alarm sayısı kadar senaryo kapsamı ve inceleme kalitesi de önemlidir.

HAFTANIN UYUM KAVRAMI

İşlem izleme *(transaction monitoring)*

Alarm üretmek yetmez, incelemek gerekir

İşlemlerin müşteri profili ve risk senaryolarıyla sürekli karşılaştırılması. HSBC Jersey kararı, alarmların yeterli inceleme ve tedbirle tamamlanması gerektiğini gösteriyor.

1 · PROFİL — Müşteri profili ve fon kaynağı → 2 · SENARYO — Sistem sapmayı işaretler → 3 · İNCELEME — Analist inceler ve karar verir → GEREKLİ AKSİYON — Uyum değerlendirmesi, bildirim ve tedbirler

Dönem · Ekim 2019–Mayıs 2023

15 dosya; bazı işlemler işaretlenmedi, alarmlar yeterli incelenmeden kapatıldı.

Ceza · 2 milyon £

4 milyon £ üst sınırın uzlaşma indirimli yarısı; müşteri zararı yok.

BU HAFTA NEDEN? — Riskli işlemleri tanımak, alarmları incelemek ve devam eden riski yönetmek birlikte ele alınmalı.

KAYNAK: JERSEYFSC.ORG · 18 KAS 2026



TÜRKİYE

Adil Katılım Bankası'nın yönetimi TMSF'ye devredildi

BDDK'nın 17 Kasım tarihli, 11601 sayılı kararıyla temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetim TMSF'ye devredildi (5411 sayılı Kanun m.71/1 a, c, d). Karar 18 Kasım'da Resmî Gazete'de yayımlandı.

KAYNAK: RESMİGAZETE.GOV.TR · 18 KAS 2026 · BDDK KARAR 11601

SPK GEÇİCİ LİSTESİ **38** platform **9** saklama başvurusu

21 Kasım kontrolü. Geçici liste; yetkilendirme anlamına gelmez. · spk.gov.tr

TAKVİM

26 Kas	Tayland stablecoin taslağı, görüş sonu	**1 Oca 27**	İsviçre GwV-FINMA yürürlüğe giriyor
10 Ara	FinCEN: MEXC Global ile transfer yasağı (kapsamdaki ABD kuruluşları)	**18 Oca 27**	GENIUS Act en geç yürürlük tarihi

Takvim: sec.or.th, finma.ch, FinCEN / Federal Register, occ.gov. Piyasa verisi: app.rwa.xyz (21.11.2026). Dolandırıcılık kaybı: INTERPOL'ün Mart 2026 raporunda aktarılan 2025 tahmini. Görseller temsilidir (yapay zekâ üretimi).

YALNIZCA BİLGİLENDİRME AMAÇLIDIR; YATIRIM VEYA HUKUKİ TAVSİYE DEĞİLDİR.