T.B.M.M.
YENİ PARTİ
Grup Başkanlığı
Tarih: 19 Ekim 2026
Sayı: 1314

51597

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

Aşağıdaki sorularımın, **Hazine ve Maliye Bakanı Sayın Mehmet ŞİMŞEK** tarafından yazılı olarak cevaplandırılmasını arz ederim.

Av. Dr. M. Sezgin TANRIKULU
Diyarbakır Milletvekili

Kredi kartı bilgilerinin fiziksel kart kullanılmaksızın ödeme sistemlerine girilmesi yoluyla gerçekleştirilen mail order işlemleri, ticari faaliyetlerde kullanılan yasal tahsilat yöntemlerinden biridir. Bununla birlikte, gerçek bir mal teslimi veya hizmet sunumu bulunmadığı hâlde satış gerçekleştirilmiş gibi gösterilmesi, başkalarına ait kart bilgilerinin yetkisiz kullanılması, komisyon karşılığında nakit finansman sağlanması ve tahsil edilen tutarların üçüncü kişilere aktarılması gibi uygulamalar, ödeme sistemlerinin amaç dışı kullanımına ilişkin ciddi mali ve hukuki riskler oluşturmaktadır.

Bu yöntemle gerçekleştirilen usulsüz işlemler, olayın özelliklerine göre 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve Türk Ceza Kanunu kapsamında değerlendirilmesi gereken fiillere konu olabilmektedir.

Özellikle gerçek bir ticari faaliyet bulunmaksızın kredi kartlarından tahsilat gerçekleştirilmesi, işlem tutarlarının komisyon kesintisi sonrasında kart sahiplerine nakit olarak verilmesi veya bu tutarların üçüncü kişilere aktarılması, elde edilen kazancın gerçek kaynağının gizlenmesi ve gerçeğe aykırı ticari belge düzenlenmesi ihtimallerini gündeme getirmektedir.

Hazine ve Maliye Bakanı Mehmet Şimşek, 13 Temmuz 2024 tarihinde yaptığı açıklamada, IBAN veya mail order yöntemiyle tahsilat gerçekleştirerek vergisini ödemeyen işletmelerin incelendiğini kamuoyuna duyurmuştur.

Gelir İdaresi Başkanlığının 2020–2024 dönemindeki sanal POS işlemlerine ilişkin analiz sonuçları hakkında 18 Mayıs 2025 tarihinde yapılan açıklamada ise 4.095 mükellefin toplam 37 milyar Türk lirası tutarında hasılatı vergi beyanlarının dışında bıraktığı belirtilmiştir. Söz konusu tutarın sanal POS işlemlerine ilişkin olması nedeniyle, bunun ne kadarının doğrudan mail order tahsilatlarından kaynaklandığının ayrıca açıklanması gerekmektedir.

Diğer taraftan, 2 Aralık 2025 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanı başkanlığında gerçekleştirilen Finansal İstikrar Komitesi toplantısında, POS ve benzeri ödeme sistemlerinin amaç dışı kullanımını önlemeye yönelik tedbirlerin ele alındığı açıklanmıştır.

Ödeme sistemleri üzerinden gerçekleştirilen şüpheli işlemlerin yalnızca toplam işlem hacmi üzerinden değerlendirilmesi yeterli değildir. Gerçek dışı işlemlerin tutarı, elde edilen komisyon ve diğer menfaatler, kayda alınmayan gelirler, oluşan vergi kaybı, para aktarılan gerçek faydalanıcılar, bankalar ve ödeme kuruluşlarının yükümlülükleri ile uygulanan yaptırımların sonuçlarının birbirinden ayrıştırılması gerekmektedir.

Bu çerçevede, aşağıdaki soruların **2023, 2024 ve 2025 takvim yılları ile 1 Ocak–30 Eylül 2026 dönemi için ayrı ayrı;** işlem sayıları, ilgili gerçek ve tüzel kişi sayıları ve parasal tutarlar belirtilerek cevaplandırılmasını talep ediyorum. Mail order, sanal POS ve fiziki POS

verilerinin mümkün olduğu ölçüde birbirinden ayrıştırılması; parasal sonuçların Türk lirası cinsinden açıklanması gerekmektedir.

1. Türkiye genelinde mail order yöntemiyle gerçekleştirilen başarılı ödeme işlemlerinin sayısı kaçtır ve toplam işlem hacmi kaç Türk lirasıdır?

2. Mail order yöntemiyle tahsilat gerçekleştiren gerçek kişi işletmeler ile tüzel kişi işletmelerin sayıları ayrı ayrı kaçtır?

3. Mail order üzerinden gerçekleştirilen işlemlerin bankalar ile ödeme ve elektronik para kuruluşları aracılığıyla yapılan kısmının toplam tutarları ayrı ayrı kaç Türk lirasıdır?

4. Mail order işlemlerinin sektörlere ve illere göre dağılımı nasıldır? En yüksek işlem hacmine sahip ilk on sektörün toplam tahsilat tutarları kaç Türk lirasıdır?

5. Mail order işlemlerinden kaynaklanan iptal, iade ve harcama itirazlarının sayıları ile toplam tutarları ayrı ayrı kaç Türk lirasıdır?

6. Türkiye genelindeki mail order işlemleri için brüt tahsilat hacmi ile iptal ve iadeler düşüldükten sonraki net tahsilat tutarı ayrı ayrı kaç Türk lirasıdır?

7. Gerçek bir mal teslimi veya hizmet sunumu bulunmadığı hâlde mail order yoluyla tahsilat gerçekleştirildiği şüphesiyle incelemeye alınan işletme sayısı kaçtır? Bu işletmelerin toplam işlem hacmi kaç Türk lirasıdır?

8. Yapılan incelemeler sonucunda gerçek bir ticari işlem bulunmaksızın gerçekleştirildiği kesin olarak tespit edilen mail order tahsilatlarının sayısı kaçtır ve toplam tutarı kaç Türk lirasıdır?

9. Mail order yöntemi kullanılarak komisyon veya faiz karşılığında nakit finansman sağlandığı şüphesiyle incelemeye alınan kişi ve işletmelerin sayıları kaçtır?

10. POS tefeciliği kapsamında değerlendirilen ve incelemeler sonucunda usulsüz olduğu tespit edilen işlemlerin toplam tutarı kaç Türk lirasıdır? Bu işlemlerden elde edildiği tespit edilen komisyon, faiz ve diğer ekonomik menfaatlerin toplamı kaç Türk lirasıdır?

11. Kendisine ait olmayan bir işletmenin satış bedelini tahsil etmek amacıyla kendi POS veya mail order altyapısını kullandırdığı tespit edilen işletme sayısı kaçtır? Söz konusu işlemlerin toplam tutarı kaç Türk lirasıdır?

12. Gerçekte faaliyet göstermeyen, faaliyet alanıyla orantısız tahsilat gerçekleştiren veya gerçeğe aykırı ticari işlemlere aracılık ettiği tespit edilen işletmelerin sayısı kaçtır? Bu işletmeler üzerinden gerçekleştirilen işlemlerin toplam tutarı kaç Türk lirasıdır?

13. Aynı kredi kartından kısa sürelerde tekrarlanan tahsilatlar, işlemlerin bölünmesi veya olağan dışı yüksek tutarlı işlemler nedeniyle riskli olarak işaretlenen mail order tahsilatlarının sayısı ve toplam tutarı nedir?

14. Mail order işlemleri kapsamında kart sahiplerinin bilgisi veya onayı dışında gerçekleştirildiği tespit edilen tahsilatların sayısı kaçtır? Bu işlemlerin toplam tutarı kaç Türk lirasıdır?

15. Usulsüz mail order tahsilatları nedeniyle incelemeye alınan işletmelerin banka hesaplarına aktarılan ve şüpheli işlem kapsamında değerlendirilen toplam tutar kaç Türk lirasıdır?

16. Usulsüz mail order tahsilatlarından elde edilen paraların, tahsilatı gerçekleştiren işletme dışındaki kişi ve kuruluşların hesaplarına aktarıldığı tespit edilen işlemlerin sayısı kaçtır? Aktarılan toplam tutar kaç Türk lirasıdır?

17. Mail order üzerinden gerçekleştirilen şüpheli tahsilatlarla bağlantılı olarak gerçek faydalanıcısı tespit edilen kişi ve şirketlerin sayıları kaçtır? Bu kişi ve şirketlerin elde ettiği tespit edilen ekonomik menfaatin toplamı kaç Türk lirasıdır?

18. Mail order tahsilatlarından elde edilen ve kayıt dışı nakit çekimi, üçüncü kişilere transfer veya yurt dışına para aktarımı yoluyla el değiştirdiği tespit edilen tutarlar, işlem türlerine göre ayrı ayrı kaç Türk lirasıdır?

19. Usulsüz mail order işlemleriyle bağlantılı kazançlar kullanılarak edinildiği tespit edilen taşınmazların, taşıtların, şirket paylarının ve diğer finansal varlıkların sayıları ile toplam değerleri ayrı ayrı kaç Türk lirasıdır?

20. Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 2025 yılında açıklanan 4.095 mükellefe ait 37 milyar Türk lirası tutarındaki kayıt dışı sanal POS hasılatının ne kadarı mail order işlemleriyle ilişkilendirilmiştir?

21. Mail order üzerinden tahsilat gerçekleştirdiği hâlde herhangi bir vergi mükellefiyeti bulunmadığı tespit edilen kişi ve işletmelerin sayıları kaçtır? Bunların gerçekleştirdiği toplam tahsilat tutarı kaç Türk lirasıdır?

22. Vergi mükellefiyeti bulunmasına rağmen mail order yoluyla elde ettiği hasılatı hiç beyan etmeyen veya eksik beyan eden mükelleflerin sayıları kaçtır? Beyan dışı bırakılan toplam tutar kaç Türk lirasıdır?

23. Mail order tahsilatlarının e-fatura, e-arşiv fatura, muhasebe kayıtları ve diğer ticari belgelerle karşılaştırılması sonucunda uyumsuzluk tespit edilen mükelleflerin sayısı kaçtır? Uyumsuz işlemlerin toplam tutarı kaç Türk lirasıdır?

24. Mail order işlemleriyle bağlantılı olarak sahte veya muhteviyatı itibarıyla yanıltıcı belge düzenlediği ya da kullandığı tespit edilen mükelleflerin sayıları kaçtır? Bu belgelerin toplam tutarı kaç Türk lirasıdır?

25. Mail order işlemleri nedeniyle tespit edilen kayıt dışı hasılatın toplamı kaç Türk lirasıdır? Bu işlemlerden kaynaklanan hesaplanmış vergi kaybı; gelir vergisi, kurumlar vergisi, katma değer vergisi ve diğer vergi türleri bakımından ayrı ayrı kaç Türk lirasıdır?

26. Mail order usulsüzlükleri nedeniyle gerçekleştirilen vergi incelemelerinin sayısı kaçtır? Tamamlanan, devam eden ve sonuçlandırılmayı bekleyen incelemelerin sayıları ayrı ayrı kaçtır?

27. Mail order kaynaklı vergi usulsüzlükleri nedeniyle tarh edilen vergiler, kesilen vergi ziyaı cezaları ve uygulanan diğer vergi cezalarının toplam tutarları ayrı ayrı kaç Türk lirasıdır?

28. Söz konusu vergi ve cezalardan tahsil edilen, tahsil edilemeyen, uzlaşma kapsamında indirilen veya yargı kararları sonucunda kaldırılan tutarlar ayrı ayrı kaç Türk lirasıdır?

29. Mail order **işlemleriyle** bağlantılı olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına iletilen şüpheli işlem bildirimlerinin sayısı kaçtır? Bu bildirimlere konu işlemlerin toplam tutarı kaç Türk lirasıdır?

30. Mail order işlemleri nedeniyle MASAK tarafından inceleme ve analiz yapılan kişi ile şirketlerin sayıları kaçtır? Bu incelemeler sonucunda hazırlanan ve adli makamlara iletilen raporların sayısı kaçtır?

31. Mail order yoluyla gerçekleştirilen işlemlerle bağlantılı olarak dolandırıcılık, tefecilik, vergi kaçakçılığı, suç gelirlerinin aklanması veya gerçeğe aykırı harcama belgesi düzenlenmesi şüphesiyle Bakanlığınızın ilgili birimlerince adli makamlara iletilen dosyaların sayısı, şüphe konusu fiillere göre ayrı ayrı kaçtır?

32. Mail order işlemleriyle bağlantılı şüpheli mal varlıkları hakkında uygulanan geçici işlem durdurma, el koyma ve kesinleşmiş müsadere tedbirlerine konu edilen tutarlar ayrı ayrı kaç Türk lirasıdır?

33. Mail order sisteminin usulsüz kullanımına ilişkin olarak bankalar, ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları hakkında ilgili denetim otoritelerince yürütülen inceleme sayıları, kuruluş türlerine göre ayrı ayrı kaçtır?

34. Mail order işlemlerinin gerçek ticari faaliyetlerle uyumluluğunun denetlenmemesi, müşteri tanıma yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi veya şüpheli işlemlerin bildirilmemesi nedeniyle yaptırıma konu edilen banka ve ödeme kuruluşlarının sayıları kaçtır?

35. Mail order işlemleriyle doğrudan bağlantılı ihlaller nedeniyle finansal kuruluşlara uygulanan idari para cezalarının toplam tutarı kaç Türk lirasıdır? Bu cezalardan tahsil edilen toplam tutar kaç Türk lirasıdır?

36. Fiktif işlem, POS tefeciliği veya diğer usulsüzlüklerin tespit edilmesi nedeniyle mail order yetkisi iptal edilen, POS kullanımına kısıtlama getirilen ya da üye işyeri sözleşmesi feshedilen işletmelerin sayıları kaçtır?

37. Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği bünyesindeki fiktif işlem değerlendirme mekanizmaları kapsamında usulsüz işlem yaptığı tespit edilen üye işyerlerinin sayısı kaçtır? Bu işyerleriyle bağlantılı işlem hacmi kaç Türk lirasıdır?

38. Gelir İdaresi Başkanlığı, Vergi Denetim Kurulu ve MASAK ile BDDK ve TCMB arasında mail order kaynaklı usulsüz işlemlerin tespiti amacıyla yürütülen veri paylaşımı ve ortak denetim çalışmalarının sayısı kaçtır? Bu çalışmalar sonucunda tespit edilen kayıt dışı hasılat ve vergi kaybı kaç Türk lirasıdır?

39. Finansal İstikrar Komitesinin 2 Aralık 2025 tarihli toplantısında gündeme alınan POS ve benzeri ödeme sistemlerinin amaç dışı kullanımını önlemeye yönelik tedbirlerden hangileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır? Bu tedbirler sonucunda kaç riskli işlem veya işletme tespit edilmiştir?

40. Mail order işlemlerinde gerçek ticari faaliyetlerin doğrulanması, işlemlerin nihai faydalanıcılarının belirlenmesi, şüpheli para hareketlerinin erken tespiti ve vergi kayıplarının önlenmesi amacıyla 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla uygulamaya alınan yeni teknolojik denetim sistemleri, idari tedbirler ve mevzuat düzenlemeleri nelerdir?