

**SİRKÜLER**  
Sayı: 2014/154

İstanbul, 26.08.2014  
Ref: 4/154

**Konu:**

**ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİNE DAİR USUL VE ESASLARI DÜZENLEYEN MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ (SIRA NO:13) YAYINLANMIŞTIR**

25.08.2014 tarih ve 29099 sayılı Resmi Gazete’de “Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 13)” ile 27/9/2008 tarihli ve 27010 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 6) yürürlükten kaldırılarak şüpheli işlem bildirimine ilişkin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir.

Tebliğde şüpheli işlem “*yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hali olarak*” tanımlanmaktadır.

Genel olarak tebliğde, şüpheli işleme ilişkin genel esaslar, şüpheli işlemin bildirim zamanı, şüpheli işlem bildirim rehberleri, uyum görevlisi atanması zorunlu olan yükümlülerde ve uyum görevlisi atanması zorunluluğu bulunmayan yükümlülerde bildirim şekli, bildirim kategorisi ile suça ilişkin şüphe kategorisi, şüpheli işlem tipleri, şüpheli işlemin bildirim formlarının düzenlenmesi ve gönderilmesi ile yükümlülük ihlalinde uygulanacak cezalara ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Söz konusu tebliğin 6. maddesinde ise Mali Suçları Araştırma Kurulu’nun elektronik ve kağıt ortamındaki şüpheli işlemlerin bildirimlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek üzere yükümlüler için genel ve sektörel mahiyette **şüpheli işlem bildirim rehberleri** yayımlayabileceği belirtilmiştir. İlgili düzenleme aşağıdadır.

“*Şüpheli işlem bildirim rehberleri*

*MADDE 6 – (1) Başkanlık, elektronik ve kağıt ortamındaki şüpheli işlemlerin bildirimlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek üzere yükümlüler için genel ve sektörel mahiyette şüpheli işlem bildirim rehberleri yayımlayabilir.*

*(2) Rehberler Başkanlığın **resmi internet sitesi** ve/veya **MASAK.ONLINE** aracılığı ile duyurulur. Yükümlüler tarafından yapılacak bildirimler, bu rehberlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.*

*(3) Başkanlık rehberde belirlenen usul veya esaslarda herhangi bir değişiklik öngördüğünde, bu hususlar **resmi internet sitesi** ve/veya **MASAK.ONLINE** aracılığı ile duyurulur ve **bildirimler** belirlenen yeni usul ve esaslar çerçevesinde oluşturulan **güncel rehberlere** göre gerçekleştirilir.”*

Mali Suçları Araştırma Kurulu'nun [www.masak.gov.tr](http://www.masak.gov.tr) internet sitesinde yapılan bir duyuruda **Bankalar** ve **Bankalar Dışındaki Yükümlüler** için **iki ayrı Şüpheli İşlem Bildirimi Rehberi** yayınlandığı açıklanmıştır. Söz konusu iki rehber sirkülerimiz ekinden ulaşabilirsiniz.

- *Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi (Bankalar) (Sürüm 1.0 – 25.08.2014)*
- *Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi (Bankalar Dışındaki Yükümlüler) (Sürüm 1.0 – 25.08.2014)*

Yükümlüler tarafından, şüpheli bir işlemle karşılaşıldığında, işlem hakkında yetki ve imkânlar ölçüsünde araştırma yapıldıktan sonra, edinilen bilgi ve bulgular çerçevesinde, **Şüpheli İşlem Bildirim (ŞİB) formu** doldurulmak suretiyle Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na **şüpheli işlem bildiriminde** bulunulacaktır.

Şüpheli İşlem Bildirim (ŞİB) formlarının düzenlenmesine dair açıklamalara, tebliğin 11. maddesinde yer verilmiştir. Buna göre;

*“ŞİB formlarının düzenlenmesi*

*MADDE 11 – (1) Şüpheli işlem bildirimleri, yükümlüler itibariyle oluşturulan **genel ve sektörel şüpheli işlem bildirim rehberleri** ekinde yer alan **ŞİB formu** kullanılarak yapılır. ŞİB formu asgari olarak formu düzenleyen yükümlüye, yapılan bildirimde, şüpheli işlem ile ilgili gerçek ve tüzel kişilere ve bildirimde konu işleme ilişkin bilgileri içerir. **Elektronik veya kağıt ortamındaki** bildirimlerde kullanılacak **ŞİB formlarının ne şekilde düzenleneceğine** ilgili rehberlerde yer verilir. Düzenlenen ŞİB formu ile birlikte varsa **ilave bilgi ve belgeler** de forma ek yapılarak Başkanlığa gönderilir.”*

Şüpheli İşlem Bildirim (ŞİB) formları elden veya postayla gönderilebileceği gibi elektronik yoldan gönderilmesi de mümkündür. Tebliğin 12. maddesinde belirtildiği üzere, ŞİB formu, elden teslim edilebileceği gibi taahhütlü posta veya faks yolu ile de Başkanlığa gönderilebilecektir.

Şüpheli İşlem Bildirim (ŞİB) formlarının **MASAK.ONLINE** (*Şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortamda gönderilmesine imkan tanıyan sistem*) aracılığıyla elektronik ortamda gönderilmesine dair tebliğin 13. ve Geçici 1. maddelerinde aşağıdaki düzenlemelere yer verilmiştir:

*“ŞİB formlarının elektronik yoldan gönderilmesi*

*MADDE 13 – (1) Elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimini MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılır.*

(2) **Şüpheli işlem bildirimini elektronik ortamda yapmakla zorunlu tutulan yükümlüler ile uygulamanın başlangıç tarihleri Başkanlıkça belirlenir. Bu yükümlülerin MASAK.ONLINE sistemine erişimine ve sistemin kullanılmasına ilişkin usul ve esaslara Başkanlıkça yayımlanan rehberlerde yer verilir.**

(3) Bildirimlerini elektronik olarak yapmaya zorunlu tutulan yükümlüler dışındaki yükümlülerden Başkanlıkça uygun görülenler de elektronik ortamda şüpheli işlem bildiriminde bulunabilirler. Elektronik ortamda şüpheli işlem bildiriminde bulunmak isteyen yükümlülerin Başkanlığa başvurularına ve MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak elektronik ortamda ŞİB formu düzenlemelerine ilişkin şekil, süre ve içerik bilgileri Başkanlıkça çıkarılacak rehberlerle belirlenir. Kendilerine elektronik ortamda ŞİB formu düzenleme imkanı verilen yükümlüler izin tarihinden itibaren şüpheli işlem bildirimlerini elektronik olarak MASAK.ONLINE üzerinden yapmak zorundadırlar. Söz konusu yükümlüler bu tarihten sonra kağıt ortamında bildirimde bulunamazlar.

(4) Elektronik yoldan bildirim teknik nedenlerle yapılamaması halinde bildirim, elektronik ortamda gönderilememe nedeni belirtilmek suretiyle ilgili rehber ekinde yer alan form kullanılarak Başkanlığa elden, posta yolu veya faks ile yapılır. **Bu şekilde gönderilen ŞİB formu, sistem işler duruma geldiğinde elektronik ortamda derhal gönderilir.”**

“Geçiş hükümleri

**GEÇİCİ MADDE 1 – (1) Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 6) ile elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimini zorunluluğu getirilen **bankalar için iş bu Tebliğin yürürlüğe girdiği tarihte Başkanlığın resmi internet sitesi ile MASAK.ONLINE sisteminde yayımlanan rehberler esas alınır.”****

Hatırlanacağı üzere, 13.08.2014 tarih ve 2014/147 sayılı sirkülerimizde 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanuna eklenen 9/A maddesi ile Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından yükümlülere elektronik tebligat yapılabileceğini; bu elektronik tebligat için Kurul tarafından 7201 sayılı Tebligat Kanunu hükümlerinden bağımsız olarak ayrı bir elektronik alt yapı kurulabileceğini ya da mevcut sistemleri kullanabileceğini belirtmiştik ([13.08.2014 tarih ve 2014/147 sayılı sirkülerimize buradan ulaşabilirsiniz](#)).

Tebliğde, şüpheli işlem bildirimini elektronik ortamda yapmakla zorunlu tutulan yükümlüler ile uygulamanın başlangıç tarihlerinin MASAK Başkanlığı’na belirleneceği; yükümlülerin MASAK.ONLINE sistemine erişimine ve sistemin kullanılmasına ilişkin usul ve esaslara Başkanlıkça yayımlanan rehberlerde yer verileceği açıklanmıştır. Mülga 6 Sıra No.11 tebliğ ile elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimini zorunluluğu getirilen bankaların ise tebliğin yürürlük tarihi (25.08.2014) itibariyle Başkanlığın resmi internet sitesi ile MASAK.ONLINE sisteminde yayımlanan rehberleri esas almaları gerektiği açıklanmıştır.

Bu çerçevede 5549 sayılı Kanun kapsamındaki yükümlülerin (5549 sayılı kanun kapsamında yayınlanan yönetmelik ile belirlenen yükümlülere [2014/147](#) sayılı sirkülerimiz yer verilmişti), MASAK resmi internet sitesi [www.masak.gov.tr](http://www.masak.gov.tr) ve/veya MASAK.ONLİNE’da yayınlanacak duyuru ve rehberleri yakından takip etmeleri gerekmektedir.

Saygılarımızla,

**DENGE İSTANBUL YEMİNLİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

**EK:**

- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 13)
- [www.masak.gov.tr](http://www.masak.gov.tr) internet sitesinde 25.08.2014 tarihli duyurular içinde yayınlanan “*Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi (Bankalar) (Sürüm 1.0 – 25.08.2014)*”
- [www.masak.gov.tr](http://www.masak.gov.tr) internet sitesinde 25.08.2014 tarihli duyurular içinde yayınlanan “*Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi (Bankalar Dışındaki Yükümlüler) (Sürüm 1.0 – 25.08.2014)*”

(\*) Sirkülerlerimizde yer verilen açıklamalar sadece bilgilendirme amaçlıdır. Tereddüt edilen hususlarda kesin işlem tesis etmeden önce konusunda uzman bir danışmandan görüş ve destek alınması tavsiyemiz olup; sadece sirkülerlerimizdeki açıklamalar dayanak gösterilerek yapılacak işlemler sonucunda doğacak zararlardan müşavirliğimiz sorumlu olmayacaktır.

(\*\*) Sirkülerlerimiz hakkında görüş, eleştiri ve sorularınız için aşağıda bilgileri yer alan uzmanlarımıza yazabilirsiniz.

**Erkan YETKİNER**

**YMM**

Mazars/Denge Vergi Departmanı, Ortak

[eyetkiner@mazarsdenge.com.tr](mailto:eyetkiner@mazarsdenge.com.tr)

**Güray ÖĞREDİK**

**SMMM**

Mazars/Denge Vergi Departmanı, Kıdemli Müdür

[gogredik@mazarsdenge.com.tr](mailto:gogredik@mazarsdenge.com.tr)

**TEBLİĞ**

Maliye Bakanlığında:

**MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ**

(SIRA NO: 13)

**BİRİNCİ BÖLÜM****Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar****Amaç ve Kapsam**

**MADDE 1 –** (1) Bu Tebliğin amacı, şüpheli işlem bildirimine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

**Dayanak**

**MADDE 2 –** (1) Bu Tebliğ, 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 27 ve 28 inci maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

**Tanımlar ve kısaltmalar**

**MADDE 3 –** (1) Bu Tebliğde geçen;

- a) Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,
- b) MASAK.ONLINE: Şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortamda gönderilmesine imkan tanıyan sistemi,
- c) ŞİB formu: Şüpheli işlem bildirim formunu,
- ç) Şüpheli işlem: Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halini,
- d) Yükümlü: Yönetmeliğin 4 üncü maddesinde sayılanlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerini,
- e) Yönetmelik: 10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği, ifade eder.

**İKİNCİ BÖLÜM****Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Usul ve Esaslar****Genel esaslar**

**MADDE 4 –** (1) Yükümlüler tarafından, şüpheli bir işlemle karşılaşıldığında, işlem hakkında yetki ve imkânlar ölçüsünde araştırma yapıldıktan sonra, edinilen bilgi ve bulgular çerçevesinde, ŞİB formu doldurulmak suretiyle Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulur.

(2) Şüpheli işlemler, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin Başkanlığa bildirilir.

(3) Şüpheli işlem kavramında geçen işlem ifadesi tek bir işlem ile sınırlı olmayıp, birden çok işlemi kapsayabilir. Birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirildiğinde şüphe arz eden işlemler için tek bir ŞİB formu düzenlenir.

(4) Bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheliyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Araştırma yapılırken, müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılır.

(5) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda yükümlüler tarafından gerekli kimlik tespit işlemleri yapılır. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

(6) Bildirimde bulunan işlemle ilgili olarak yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar ŞİB formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikilmeksizin Başkanlığa gönderilir.

(7) Şüpheliyi destekleyen bilgi ve belgeler ŞİB formuna ek yapılır.

(8) İşleme konu malvarlığının suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili olduğuna dair belge veya ciddi emare bulunması halinde, Başkanlık ŞİB formu doldurularak (“çok ivedi” kaydı içerecek şekilde) bilgilendirilinceye kadar, talep edilen işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir. Şüphelenilen işlemi gerçekleştirmekten kaçınmanın imkânsız olduğu ya da işlemi gerçekleştirmekten imtina etmenin işlemin faydalanıcılarını tespit etme çabalarını engelleyebileceği durumlarda bilgilendirme, işlemde hemen sonra da yapılabilir.

**Şüpheli işlemin bildirim zamanı**

**MADDE 5 –** (1) Şüpheli işlemler yükümlüler tarafından; işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal Başkanlığa bildirilir.

(2) Elektronik olarak bildirilen şüpheli işlemlerde bildirim tarihi olarak, bildirim Başkanlık kayıtlarına girdiği tarih esas alınır.

#### **Şüpheli işlem bildirim rehberleri**

**MADDE 6 –** (1) Başkanlık, elektronik ve kağıt ortamındaki şüpheli işlemlerin bildirimlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek üzere yükümlüler için genel ve sektörel mahiyette şüpheli işlem bildirim rehberleri yayımlayabilir.

(2) Rehberler Başkanlığın resmi internet sitesi ve/veya MASAK.ONLINE aracılığı ile duyurulur. Yükümlüler tarafından yapılacak bildirimler, bu rehberlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.

(3) Başkanlık rehberde belirlenen usul veya esaslarda herhangi bir değişiklik öngörüldüğünde, bu hususlar resmi internet sitesi ve/veya MASAK.ONLINE aracılığı ile duyurulur ve bildirimler belirlenen yeni usul ve esaslar çerçevesinde oluşturulan güncel rehberlere göre gerçekleştirilir.

#### **Bildirim kategorisi ile suçla ilişkin şüpheli kategorisi**

**MADDE 7 –** (1) ŞİB formunun doldurulması aşamasında bildirim kategorisinin belirtilmesi zorunlu olup, Başkanlıkça ilgili rehberde belirlenen suçla ilişkin şüpheli kategorisi içinden de uygun seçenek ya da seçenekler işaretlenir. Bildirim kategorisi, yapılan şüpheli işlem bildiriminin suç gelirlerinin aklanması ile terörün finansmanı açısından niteliğini ortaya koymaya yöneliktir. Suçla ilişkin şüpheli kategorisi ise suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı kapsamında bildirilen işleme konu değerlerin kaynağını teşkil eden yasadışı faaliyete yönelik herhangi bir bilgi veya şüpheli bulunması durumunu ifade eder.

#### **Şüpheli işlem tipleri**

**MADDE 8 –** (1) Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanında araç olarak kullanılmalari riskine karşı ortak bir tutum, anlayış ve işbirliği içinde olmalarının sağlanması ve şüpheli işlemlerin tespitinde yükümlülere yardımcı olunması amacıyla Başkanlık tarafından şüpheli işlem tipleri belirlenir. Bu kapsamda tüm yükümlü gruplarına yönelik olarak genel mahiyette ve terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tiplerinin yanı sıra yükümlülerin faaliyet alanları dikkate alınarak bazı yükümlü grupları için sektörel mahiyette şüpheli işlem tipleri belirlenebilir. Belirlenen şüpheli işlem tiplerine Başkanlık tarafından yayımlanan şüpheli işlem bildirim rehberlerinde yer verilir.

(2) Başkanlıkça belirlenecek genel mahiyette şüpheli işlem tipleri; müşteri profiline ve işlemlere ilişkin tipleri içerir. Bu kapsamda, müşteri profiline ilişkin tipler, kişi özelinde dikkat edilmesi gereken hususlardır. İşlemlere ilişkin tipler ise müşteriden ziyade yapılmak istenen işlemin niteliğiyle ilgilidir. Terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tipleri ise, terörün finansmanı açısından gösterge teşkil edebilecek mahiyette ve yine tüm yükümlü gruplarınca dikkate alınması gereken şüpheli işlem tipleridir. Sektörel mahiyette şüpheli işlem tipleri belirlenmemiş yükümlü gruplarında, genel mahiyetteki ve terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tipleri esas alınır.

(3) Başkanlıkça belirlenen şüpheli işlem tipleri rehber mahiyetinde olup, yükümlülerin, şüpheli işlemlerin tespitinde kendilerini belirlenmiş olan şüpheli işlem tipleri ile sınırlandırmamaları; şüpheli doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekir.

(4) İşlemlerin şüpheli işlem tiplerine uygunluğu değerlendirilirken Yönetmelikte yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar göz önünde bulundurulmalı ve değerlendirme müşteri ve işlem bazında yapılmalıdır. Bu kapsamda, yapılmak istenen işlemle ilgili olarak müşteri profili, faaliyet alanı, faaliyet hacmi, işlemin niteliği ile müşterinin bilinen faaliyetleri kapsamında veya faaliyeti ile orantılı olup olmadığı veya kimlere menfaat sağladığı, sektörün özellikleri ve daha önceki tecrübeler gibi hususlar dikkate alınmalıdır. Yapılmak istenen işlemin uluslararası niteliğinin bulunması durumunda ise bu işlemin müşterinin işinin bir parçası olup olmadığına özel dikkat gösterilmelidir.

#### **Uyum görevlisi atanması zorunlu olan yükümlülerde bildirim**

**MADDE 9 –** (1) 16/9/2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülere Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 4 ve 29 uncu maddeleri uyarınca uyum görevlisi atamak zorunda olan yükümlüler ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerinin şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir. Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketinin, şüpheli işlemleri uyum görevlisi aracılığıyla bildirim yükümlülüğü bankacılık faaliyetiyle sınırlı olup, diğer faaliyetleriyle ilgili olan şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünün de uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilmesi mümkündür.

(2) Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmekle görevli ve yetkilidir.

(3) Şüpheli işlemle karşılaşılmaması durumunda, söz konusu işlem yükümlü nezdinde (şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri dahil) belirlenen dahili prosedür doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir. Dahili bildirim kuralları yazılı olarak belirlenir ve tüm çalışanlarca bilinmesi sağlanır. Uyum görevlisine yapılacak bildirimlerin usulü serbestçe belirlenebilir. Ancak, sözlü bildirim bir usul olarak belirlenemez. Bu kapsamda e-posta veya dahili bildirim imkanı veren yazılımlar kullanılabilir.

(4) Yükümlü nezdinde veya aracılığıyla yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan internet

bankacılığı, telefon bankacılığı, ATM gibi interaktif uygulamalar kullanılarak yapılan işlemlerde veya izleme ve kontrol faaliyetleri sırasında şüpheli bir işlemin gerçekleştirildiğinin tespiti halinde, durum yine belirlenecek dahili prosedür doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir. Bu durumda kimlik tespitinde, yükümlü bünyesinde mevcut bilgi ve belgeler esas alınır.

(5) Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli işlemi, yükümlü bünyesinde mevcut diğer bilgi ve belgeler ile ilgili kanun, yönetmelik, tebliğ ve diğer mevzuatı göz önünde bulundurmak suretiyle değerlendirir. Uyum görevlisi, bu değerlendirme sürecinde, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir. Bu kapsamda kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri vermek ve uyum görevlisine gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.

#### **Uyum görevlisi atanması zorunluluğu bulunmayan yükümlülerde bildirim**

**MADDE 10** – (1) Uyum görevlisi atanması zorunlu olmayan yükümlülerde şüpheli işlem bildirim; gerçek kişi yükümlünün bizzat kendisi, tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, tüzel kişiliği bulunmayan yükümlülerin ise yöneticileri veya bunlar tarafından yetkili kılınan görevlilerce ŞİB formu düzenlenmek suretiyle yerine getirilir.

(2) Uyum görevlisi atanması zorunluluğu bulunmayan yükümlüler ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerinde, şüphe niteliği itibarıyla hangi birim nezdinde oluşuyorsa ilgili birim tarafından bildirilmesi esastır. Bu kapsamda, işlemlerin merkez birimlerince takip edilebildiği ve şüpheye vakıf olduğu durumlarda, merkez birimler tarafından da bildirim yapılır.

(3) Merkezi yurt dışında bulunan kurum ve kuruluşların Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı birimlerinin (şube, acente, temsilci gibi) yükümlü olması durumunda, şüpheli işlemlere ilişkin bildirim bu birimler tarafından yerine getirilir.

#### **ŞİB formlarının düzenlenmesi**

**MADDE 11** – (1) Şüpheli işlem bildirimleri, yükümlüler itibarıyla oluşturulan genel ve sektörel şüpheli işlem bildirim rehberleri ekinde yer alan ŞİB formu kullanılarak yapılır. ŞİB formu asgari olarak formu düzenleyen yükümlüye, yapılan bildirim, şüpheli işlem ile ilgili gerçek ve tüzel kişilere ve bildirim konu işleme ilişkin bilgileri içerir. Elektronik veya kağıt ortamındaki bildirimlerde kullanılacak ŞİB formlarının ne şekilde düzenleneceğine ilgili rehberlerde yer verilir. Düzenlenen ŞİB formu ile birlikte varsa ilave bilgi ve belgeler de forma ek yapılarak Başkanlığa gönderilir.

#### **ŞİB formlarının elden veya postayla gönderilmesi**

**MADDE 12** – (1) ŞİB formu, elden teslim edilebileceği gibi taahhütlü posta veya faks yolu ile de Başkanlığa gönderilebilir. Taahhütlü posta veya faks yolu ile Başkanlığa yapılacak bildirimler Başkanlığın resmi internet sitesinde yer alan posta adresine ve faks numarasına yapılır. Faksla gönderilen ŞİB formunun aslı, taahhütlü posta yoluyla ya da elden Başkanlığa intikal ettirilir.

(2) Şüpheli işlem bildiriminde bulunan yükümlülere Başkanlıkça, bildirim kayda alındığına dair bilgi verilir.

#### **ŞİB formlarının elektronik yoldan gönderilmesi**

**MADDE 13** – (1) Elektronik ortamda şüpheli işlem bildirim MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılır.

(2) Şüpheli işlem bildirimini elektronik ortamda yapmakla zorunlu tutulan yükümlüler ile uygulamanın başlangıç tarihleri Başkanlıkça belirlenir. Bu yükümlülerin MASAK.ONLINE sistemine erişimine ve sistemin kullanılmasına ilişkin usul ve esaslara Başkanlıkça yayımlanan rehberlerde yer verilir.

(3) Bildirimlerini elektronik olarak yapmaya zorunlu tutulan yükümlüler dışındaki yükümlülerden Başkanlıkça uygun görülenler de elektronik ortamda şüpheli işlem bildiriminde bulunabilirler. Elektronik ortamda şüpheli işlem bildiriminde bulunmak isteyen yükümlülerin Başkanlığa başvurularına ve MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak elektronik ortamda ŞİB formu düzenlemelerine ilişkin şekil, süre ve içerik bilgileri Başkanlıkça çıkarılacak rehberlerle belirlenir. Kendilerine elektronik ortamda ŞİB formu düzenleme imkanı verilen yükümlüler izin tarihinden itibaren şüpheli işlem bildirimlerini elektronik olarak MASAK.ONLINE üzerinden yapmak zorundadırlar. Söz konusu yükümlüler bu tarihten sonra kağıt ortamında bildirimde bulunamazlar.

(4) Elektronik yoldan bildirim teknik nedenlerle yapılamaması halinde bildirim, elektronik ortamda gönderilememesi nedeni belirtilmek suretiyle ilgili rehber ekinde yer alan form kullanılarak Başkanlığa elden, posta yolu veya faks ile yapılır. Bu şekilde gönderilen ŞİB formu, sistem işler duruma geldiğinde elektronik ortamda derhal gönderilir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Çeşitli ve Son Hükümler**

#### **Yükümlülük ihlalinde uygulanacak ceza**

**MADDE 14** – (1) Yükümlülerce, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasında yer alan bildirim yükümlülüğüne, ikinci fıkrasında yer alan gizlilik hükümlerine ve bu Tebliğle getirilen hususlara riayet edilmemesi halinde mezkur Kanunda öngörülen cezalar uygulanacaktır.

#### **Yürürlükten kaldırılan tebliğ**

**MADDE 15** – (1) 27/9/2008 tarihli ve 27010 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma

Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 6) yürürlükten kaldırılmıştır.

**Geçiş hükümleri**

**GEÇİCİ MADDE 1** – (1) Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 6) ile elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimini zorunluluğu getirilen bankalar için iş bu Tebliğin yürürlüğe girdiği tarihte Başkanlığın resmi internet sitesi ile MASAK.ONLINE sisteminde yayımlanan rehberler esas alınır.

**Yürürlük**

**MADDE 16** – (1) Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

**Yürütme**

**MADDE 17** – (1) Bu Tebliğ hükümlerini Maliye Bakanı yürütür.





T.C.  
MALİYE BAKANLIĞI

Mali Suçları Araştırma  
Kurulu Başkanlığı

# ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM REHBERİ (Bankalar)



Sürüm 1.0

**SÜRÜM TABLOSU**

<b>Sürüm</b>	<b>Tarih</b>	<b>Değişiklikler</b>
<b>1.0</b>	25.08.2014	İlk sürüm

**İçindekiler**

1. Giriş.....	2
1.1 Amaç.....	2
1.2 Kapsam .....	2
1.3 Tanım ve Kısaltmalar .....	2
1.4 Yürürlük .....	2
2. Genel Açıklama .....	2
3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller .....	3
3.1 Kağıt Ortamında Gönderim.....	3
3.2 Elektronik Ortamda Gönderim .....	3
3.2.1 MASAK.ONLINE Erişimi .....	3
4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi .....	4
4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar .....	4
4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu.....	4
4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Banka Bilgileri .....	4
4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler.....	4
4.2.3. (C) Şüpheli İşlem İle İlgili Gerçek Kişi Bilgileri.....	5
4.2.4. (D) Şüpheli İşlem İle İlgili Tüzel Kişiler Ve Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllere Dair Bilgiler.....	7
4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri .....	9
4.2.6. (F) Hesap Bilgileri.....	10
4.2.7. (G) Bildirim ve Suça İlişkin Şüphe Kategorisi .....	10
4.2.8. (H) Açıklama.....	11
5. Şüpheli İşlem Tipleri.....	11
5.1 Müşteri Profiline İlişkin Tipler.....	11
5.2 İşlemlere İlişkin Tipler .....	11
5.3 Sektöre İlişkin Tipler .....	11
5.4 Terör Örgütleri İle Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Tipler .....	16
5.5 Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler.....	16

EK : BANKALAR İÇİN ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU

EK : ELEKTRONİK ORTAMDA ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ TAAHHÜT FORMU

## 1. Giriş

### 1.1 Amaç

Bu rehber, bankalar ve bankacılık faaliyetleri ile sınırlı olmak üzere Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. için şüpheli işlemlerin bildirimine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacı ile hazırlanmıştır.

### 1.2 Kapsam

İşbu rehber içerisinde bankalar ve bankacılık faaliyetleri ile sınırlı olmak üzere Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. tarafından şüpheli işlem bildirimlerinin nasıl yapılacağına dair esas ve usullere yer verilmiştir.

Rehber içerisinde öncelikle şüpheli işlem bildirimlerinin kağıt ortamında ve elektronik ortamda gönderimine dair süreçler anlatılmış, daha sonra şüpheli işlem bildirim formlarının nasıl düzenleneceğine dair detaylı bilgilere yer verilmiştir.

### 1.3 Tanım ve Kısaltmalar

<b>Kanun</b>	5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
<b>Yönetmelik</b>	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
<b>Tebliğ</b>	MASAK 13 Sıra Numaralı Genel Tebliği
<b>Sistem</b>	MASAK.ONLINE Sistemi

### 1.4 Yürürlük

1 Ekim 2014 tarihine kadar elektronik olarak gönderilecek şüpheli işlem bildirimleri Ekim 2012 tarihli MASAK.ONLINE Sistem Kullanım Kılavuzunda belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde gönderilebileceği gibi bu Rehberde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde de gönderilebilir. 1 Ekim 2014 tarihinden sonra şüpheli işlem bildirimleri sadece bu Rehberde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde gönderilecektir.

## 2. Genel Açıklama

5549 sayılı Kanunun “Şüpheli işlem bildirim” başlıklı 4 üncü maddesi gereğince, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin, yükümlüler tarafından Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı’na (MASAK) bildirilmesi zorunludur.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 28 inci maddesinin dördüncü fıkrasında; Maliye Bakanlığının, şüpheli işlem bildirim formlarının düzenlenmesine ve bildirimlerin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması zorunluluğu getirilmesine ilişkin usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkili olduğu belirtilmiştir.

MASAK 13 sıra nolu Genel Tebliği'nin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasında; “Başkanlık, elektronik ve kağıt ortamındaki şüpheli işlemlerin bildirimlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek üzere yükümlüler için genel ve sektörel mahiyette şüpheli işlem bildirim rehberleri yayımlayabilir.” hükmü yer almaktadır. Maddenin ikinci fıkrasında ise “Rehberler Başkanlığın resmi internet sitesi ve/veya MASAK.ONLINE aracılığı ile duyurulur. Yükümlüler tarafından yapılacak bildirimler, bu rehberlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.” ifadesi bulunmaktadır.

Bu kapsamda; bankalar, bankacılık faaliyetleri ile sınırlı olmak üzere Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. şüpheli işlem bildirimlerini bu Rehberde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde gönderecektir.

### **3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller**

Bankalar ile Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. tarafından şüpheli işlem bildirimleri zorunlu haller dışında elektronik yolla gönderilecektir. Elektronik ortamda gönderimin mümkün olmadığı zorunlu hallerde şüpheli işlem bildirimleri kağıt ortamında hazırlanarak Başkanlığa iletilecektir.

Hem kağıt ortamında hem de elektronik ortamda bildirim yapılırken, şüpheli işlem bildirim formu işbu rehberin “Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi” başlıklı bölümünde belirtilen esaslar çerçevesinde düzenlenecektir.

#### **3.1 Kağıt Ortamında Gönderim**

Şüpheli işlem bildirimlerinin kağıt ortamında gönderilmesi için işbu rehber ekinde yer alan “Bankalar için Şüpheli İşlem Bildirim Formu (MSK-FRM-ŞİB-001-1.0)” kullanılacaktır. Formun nasıl doldurulacağına ilişkin esas ve usuller bu belge içerisinde açıklanmıştır. Düzenlenen form ilgili mevzuat hükümleri uyarınca formu düzenleyen kişi tarafından ıslak imza ile imzalanacaktır.

Form kullanılarak yapılan bildirimler Başkanlığa elden, posta veya faks yolu ile gönderilebilecektir.

#### **3.2 Elektronik Ortamda Gönderim**

Şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortamda gönderimi Başkanlık tarafından bankaların erişimine sunulan MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılacaktır. MASAK.ONLINE sisteminin kullanımına dair bilgiler “MASAK.ONLINE Kullanım Kılavuzu” içerisinde yer almaktadır.

##### **3.2.1 MASAK.ONLINE Erişimi**

MASAK.ONLINE sistemine erişim yapılabilmesi için bankaların uyum görevlileri tarafından iş bu rehberin ekinde yer alan “Elektronik Ortamda Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu (MSK-FRM-THT-001-1.0)” düzenlenerek Başkanlığa iletilecektir. Taahhüt formunun Başkanlığa iletilmesini müteakip Başkanlık tarafından başvuruda bulunan banka ve ilgili uyum görevlisi için MASAK.ONLINE sistemi içerisinde bir kullanıcı hesabı açılacak ve bu hesaba ilk defa erişim için gerekli şifre kapalı zarf içerisinde uyum görevlisine iletilecektir.

Uyum görevlisi kendisine iletilen şifre ile MASAK.ONLINE sistemine ilk erişiminde şifresini zorunlu olarak değiştirecektir.

Bankaların uyum görevlisinin değişmesi halinde yeni atanan uyum görevlisi tarafından “Elektronik Ortamda Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu (MSK-FRM-THT-001-1.0)” düzenlenerek Başkanlığa gönderilecektir.

#### 4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi

Şüpheli işlem bildirim formu içerisinde yer alan alanlar (hem elektronik hem de kağıt ortamında bildirimde) bu başlık altında belirtilmiş olan açıklamalar dikkate alınarak düzenlenecektir.

Başkanlık bünyesinde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında yürütülen faaliyetlerin en önemli girdisini oluşturan şüpheli işlem bildirimlerinin kalitesi söz konusu süreçlerin başarımını doğrudan etkilemektedir. Bu nedenle yükümlüler tarafından gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinin Başkanlık tarafından belirlenen esas ve usullere uygun olarak ve yükümlü tarafından sahip olunan tüm bilgileri içerecek şekilde düzenlenmesi yapılan bildirim suçu gelirinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele süreçlerine olan katkısını artıracaktır. Şüpheli işlem bildirim yapılmasının yanı sıra gönderilen bildirim kalitesinin artırılması ve dolayısıyla katma değerinin azami düzeye çekilmesi için bu rehber içerisinde verilen açıklamalara uygun olarak bildirim yapılması yüksek önem taşımaktadır.

##### 4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar

Aynı konuyla ilgili birden çok gerçek ve/veya tüzel kişi hakkında tek bir ŞİB Formu düzenlenir.

##### 4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu

###### 4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Banka Bilgileri

Alan Adı	Açıklama
Banka Unvan	Formu düzenleyen bankanın unvanı herhangi bir kodlama yapılmaksızın açık bir şekilde belirtilecektir.
EFT Kodu	Bildirimi yapan bankanın TCMB EFT kodu belirtilecektir. Türkiye’de EFT işlemi gerçekleştirmeyen (ve dolayısıyla TCMB EFT kodu olmayan) bankalar tarafından yapılacak bildirimlerde bu alan boş bırakılacaktır.

###### 4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler

Alan Adı	Açıklama
Referans No	Bildirimlerin takibi için gönderilen her bir bildirim yükümlü tarafından yıl içerisinde tekrarlamayacak şekilde bir referans numarası verilecektir. Bildirimler bu numara ile takip edilebilir ve sorgulanabilir. Aynı yıl içerisinde iki ayrı şüpheli işlem bildirimine aynı referans numarası verilmemelidir. Referans numarasına ilişkin özel bir format Başkanlıkça tanımlanmamış olup bankanın kendi işleyişine göre belirlenecek bir numara

	verilebilecektir.
Yeni veya Ek	Şüpheli işlem bildirimini yeni bir bildirim olabileceği gibi daha önceden gönderilmiş bir bildirim eki mahiyetinde olabilir. Girilen bildirim daha önceki bir bildirim eki ise “Ek” seçeneği işaretlenecektir. Ek seçeneğinin işaretlenmesi halinde önceki bildirimle ilişkin banka tarafından verilmiş olan referans numarası belirtilecektir.
Ek İse Önceki Bildirim Referans No	Bu alanda ek bildirimler için önceki bildirimle banka tarafından verilmiş referans numarası belirtilecektir. Ek bildirimler için önceki bildirim referans numarasının belirtilmesi zorunludur.
Bildirim Aciliyeti	Bildirim mahiyetine göre aciliyet durumu belirtilecektir.  Yükümlüler tarafından Başkanlığa gönderilen tüm şüpheli işlem bildirimleri doğrulama süreçlerine tabi tutularak Başkanlık bilgi sistemlerine kaydedilmekte ve her bir şüpheli işlem bildirimini bir risk skoru belirlenmektedir. Başkanlığa intikal eden tüm şüpheli işlem bildirimleri değerlendirmeye tabi tutulmakta olmasına karşın yüksek risk arz eden bildirimlere öncelik verilmektedir. Bu kapsamda “çok ivedi” ve “ivedi” olarak işaretlenmiş olan şüpheli işlem bildirimlerine daha yüksek riskli olarak değerlendirilmektedir.  Bu bilgiler ışığında bir bildirim aciliyet kodunu belirtirken, bildirimde yer alan eylemin Başkanlık tarafından ivedi olarak değerlendirilmesi (ve gerekli hallerde önlem alınması) gerektiği kanaati oluşmuşsa, gerçekleştirilen/gerçekleştirilecek eylemin risk durumuna göre “Çok İvedi” veya “İvedi” kodlarından birisi işaretlenmelidir. Aksi durumlarda aciliyet kodunun “Normal” olarak belirtilmesi gerekmektedir.  Gerekmediği halde ivedi olarak gönderilen bildirimler, gerçekte daha yüksek risk arz eden başka bir vakanın değerlendirilmesi sürecinin ertelenmesine yol açabileceği için sadece gerekli hallerde “İvedi” ve “Çok İvedi” kodları kullanılmalıdır.
Bildirim Kategorisi	Şüpheli işlem bildiriminde belirtilen eylem veya eylemlerin doğrudan suç gelirinin aklanması ve/veya terörün finansmanı şüphesini oluşturduğu değerlendiriliyorsa bu alandaki seçenekler işaretlenmelidir.  Bu alanda “suç gelirlerinin aklanması” ya da “terörün finansmanı” seçeneklerinden en az bir tanesinin işaretlenmesi zorunludur. Aklama veya terörün finansmanı olduğuna dair yeterli bir şüphe oluşmamışsa her ikisi ile de ilgili olabileceği değerlendirilerek her iki seçenek de işaretlenmelidir.

#### 4.2.3. (C) Şüpheli İşlem İle İlgili Gerçek Kişi Bilgileri

Bu bölümde şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişilere ilişkin bilgilere yer verilecektir. Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişiler birden fazla ise formun bu kısmı her bir farklı kişi için yinelenmektedir.

Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişileri belirtirken, temsilci veya vekil aracılığı ile gerçekleştirilen işlemlerde hem işlemi yapanın hem de adına işlemi yapılan kişinin bilgilerine ayrı ayrı yer verilmelidir. Ancak sadece şüpheli işlemi gerçekleştiren veya adına işlem gerçekleştirilen kişilerin verilmesi yeterli değildir. Bu alanda şüpheli eylem veya şüpheli eylemi gerçekleştiren kişiler ile dolaylı olarak ilişkili olan diğer gerçek kişilere dair bilgilere de yer verilmelidir. Şüpheli işlem bildirim formunun açıklama alanına adı geçen (şüpheli işlemi yapan ve adına işlem yapılan kişi olmasa dahi) tüm gerçek kişilere dair sahip olunan bilgiler bu alanda belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
İşlem İle Olan Bağlantısı	<p>Bilgileri verilen gerçek kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda belirtilecektir.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen gerçekleştiren kişi ise “İşlemi Yapan” seçeneği işaretlenecektir.</li> <li>Temsil veya vekalet ilişkileri kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde adına işlem yapılan kişinin bilgileri belirtilirken “Adına İşlem Yapılan” kişi seçeneği işaretlenecektir.</li> <li>Şüpheli işlemdeki eylem ve/veya kişiler ile dolaylı olarak ilgili olan diğer kişiler için “Dolaylı Olarak İlgili” seçeneğini belirtiniz ve ilişkinin mahiyetini açıklayınız.</li> </ul>
Kimliği Sahte mi?	Bilgileri sağlanan gerçek kişinin ibraz etmiş olduğu kimlik belgesinin veya beyan ettiği bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.
Adı	Gerçek kişinin adı herhangi bir kısaltma olmadan yazılacaktır. Birden fazla isimli kişiler için her iki isim kısaltmadan bu alanda belirtilecektir.
Soyadı	Gerçek kişinin soyadı herhangi bir kısaltma olmadan yazılacaktır.
Cinsiyet	Biliniyorsa gerçek kişinin cinsiyeti belirtilecektir. Kişinin cinsiyeti bilinmiyorsa “Bilinmiyor” seçeneği işaretlenecektir.
T.C. Kimlik No	Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan gerçek kişiler için 11 haneli TC Kimlik Numarası (TCKN), Türkiye’de ikamet iznine sahip yabancı uyruklu kişiler için Yabancı Kimlik Numarası (YKN) belirtilecektir.
Vergi Kimlik No	Türkiye’de vergi mükellefi olan gerçek kişiler için 10 haneli vergi kimlik numarası belirtilecektir.
Uyruğu	Yabancı uyruklu kişiler gerçek kişiler için biliniyorsa kişinin uyruğu (herhangi bir kısaltma yapılmaksızın) belirtilecektir.
Anne Adı	Anne adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması halinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Baba Adı	Baba adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması halinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Adres	Gerçek kişinin ev ve iş adresi bilgileri belirtilecektir. Adres belirtirken sahip olunan tüm bilgilerin (ilçe-il-posta kodu) açıkça belirtilmesi gerekmektedir.
Doğum Tarihi	Doğum tarihi “gg.aa.yyyy” (Örnek : “01.01.1970”) formatında belirtilecektir. Doğum tarihinin gün ve ayı bilinmiyorsa 1 Ocak olarak belirtilmesi yeterlidir.



Doğum Yeri	Doğum yeri bilgisi herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Yabancı ülkelerde doğan kişiler için doğum yeri alanında ülkenin de belirtilmesi gerekmektedir.
Kimlik Belgelerine Dair Bilgiler	Kişinin banka tarafından vakıf olunan kimlik belgesi/belgelerine dair seri ve numara bilgileri belirtilecektir. Kişinin birden fazla kimlik belgesi mevcut ise sahip olunan tüm belgelere dair bilgilerin belirtilmesi gerekmektedir. Belge numarası birden fazla alandan oluşuyorsa (seri no-sıra no gibi) tüm numaralar “-“ ile ayrılarak belirtilecektir.
Telefon Numarası	Kişinin telefon numarası/numaraları belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Kişinin elektronik posta adresi belirtilecektir.
İş ve Meslek	Gerçek kişinin iştigal ettiği faaliyet alanı veya mesleği belirtilecektir. Faaliyet ve meslek bilgisinin kodlanması için banka nezdinde herhangi bir kodlama sistemi (NACE, TCMB Finansman Konuları, bankanın kendi kodlama sistemi vs.) kullanılıyorsa meslek bilgisi alanında hem ilgili kod hem de koda karşılık gelen açıklama kısaltma yapılmaksızın belirtilmelidir. Kişinin bilinen birden fazla mesleği/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi ayrı ayrı belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Bilgileri verilen gerçek kişiye ve kişinin şüpheli eylem ile alakasına dair bilinen ek bilgiler (çalıştığı yer, lakabı, mahlas isimleri, aile ve soy bilgileri, nam ve şöhret durumu, ekonomik durumu vs.) biliniyorsa bu alanda belirtilecektir.

#### 4.2.4. (D) Şüpheli İşlem İle İlgili Tüzel Kişiler Ve Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllere Dair Bilgiler

Şüpheli işlemi gerçekleştiren gerçek kişi işlemi bir veya birden fazla tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül adına (vakıf, dernek, apartman yönetimi, okul aile birliği vs.) gerçekleştirmişse; adına işlem yapılan tüzel kişi ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllere dair bilgiler bu alanda belirtilecektir.

Bu alanda sadece adına işlem yapılan kuruluşlar değil, şüpheli işlemdeki eylem ile dolaylı olarak ilgili olduğu değerlendirilen tüm kuruluşların bilgisine yer verilmelidir. Şüpheli işlem bildirim formunun açıklama alanına adı geçen tüm tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekküllere dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir.

Birden fazla tüzel kişiye dair bilginin belirtilmesi için formun D Bölümü bilgisi verilecek her bir tüzel kişi için tekrarlanacaktır.

Alan Adı	Açıklama
İşlem İle Olan Bağlantısı	Şüpheli işlem ile ilgili kuruluşun, işlem ile olan bağlantısı bildirilecektir. <ul style="list-style-type: none"> <li>Kuruluş adına yapılan işlemler için “Adına İşlem Yapılıyor” seçeneği seçilmelidir.</li> <li>İşlem veya işlemlerle doğrudan bağlantısı olmamakla</li> </ul>

	birlikte karşılaşılan şüpheli durumla alakalı olduğu düşünülen kuruluşlar için “Dolaylı Olarak İlgili” seçeneği seçilmelidir.
Kimliğe esas belge sahte mi?	Kimlik tespitine esas belgenin sahte olup olmadığı belirtilecektir.
Unvan	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için ticaret unvanı, dernek, vakıf, sendika, konfederasyon, tüzel kişiliği olmayan teşekküller için bunların adı belirtilecektir.
İşletme Adı	Ticari unvanı haricinde bilinen bir işletme adı varsa belirtilecektir.
Vergi Kimlik No	10 haneli vergi kimlik numarası belirtilecektir..
Sicil Numarası	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için ticaret sicil numarası, dernekler için kütük numarası, vakıflar için merkezi sicil kayıt numarası, sendika ve konfederasyonlar için sicil numarası belirtilecektir.
Kurulduğu Ülke	Kurulduğu ülke bilgisi yazılacaktır. Bilgi yazılırken ISO 3166 Alpha 2 kodlarından faydalanılacaktır.
Kurulduğu Yer	Kurulduğu yer (il - ilçe) bilgisi yazılacaktır. MERNİS il/ilçe kodları kullanılacaktır.
Kuruluş Tarihi	Kuruluş tarihi bilgisi belirtilecektir. gg.aa.yyyy formatında olacaktır.
Adresi	Adres bilgisi belirtilecektir.
Faaliyet konusu	Faaliyet ve meslek bilgisinin kodlanması için banka nezdinde herhangi bir kodlama sistemi (NACE, TCMB Finansman Konuları, bankanın kendi kodlama sistemi vs.) kullanılıyorsa meslek bilgisi alanında hem ilgili kod hem de koda karşılık gelen açıklama kısaltma yapılmaksızın belirtilmelidir. Kişinin bilinen birden fazla mesleği/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi ayrı ayrı belirtilecektir.
Telefon Numarası	Telefon numaraları belirtilecektir.
Faks Numarası	Faks numarası belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Elektronik posta adresi belirtilecektir.
Web Sitesi	Web sitesi adresi biliniyorsa belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Kuruluşun bilinen diğer bilgileri (ortakları, grup şirketleri, ekonomik bilgileri vb.) belirtilecektir.

#### 4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri

Şüpheli işlemleri tek bir işlem olarak belirtilebileceği gibi belli bir tarih aralığında gerçekleştirilmiş bağlantılı işlemler şeklinde de belirtmek mümkündür. Belli tarih aralığında gerçekleşmiş bağlantılı işlemler şeklinde belirtmek için işlem tarihinin bağlantılı işlemlerin başlangıç ve bitiş tarih aralığı şeklinde belirtilmesi gerekmektedir. Bu durumda her bir şüpheli işlem için formun “E” bölümü ayrı ayrı doldurularak forma ek yapılmalıdır.

Alan Adı	Açıklama
İşlem Durumu	Şüpheli işlem teşebbüs aşamasında kalmışsa işlem durumu “Teşebbüs” olarak belirtilecektir.
İşlem Tarihi	Eğer “Tek İşlemden” seçeneği seçilmişse ilgili işlemin tarihi, “Bağlantılı İşlem” seçilmişse bağlantılı işlemlerin başlangıç ve bitiş tarihleri belirtilecektir.
Parasal Değer Var mı?	İşlem parasal bir değer veya hareket içeriyorsa bu alan “Evet” olarak belirtilecektir. Gayri nakdi kredi, kiralık kasa ya da teminatlar gibi gayri nakdi değer olması durumunda bu alan “Hayır” olarak belirtilecektir.
İşlemin Hesaba Bağlılığı	Şüpheli işlem belli hesaba/hesaplara bağlı olarak gerçekleştirilmişse bu alanda belirtilecek ve işleme konu olan hesap bilgileri bir sonraki bölümde yazılacaktır.
Para Birimi	İşlem parasal bir değer içeriyorsa para birimi belirtilecektir. Form doldurulurken kullanılacak döviz kodu yazılmasında, ISO 4217 kod listesi içinde yer alan kodlardan yararlanılacaktır.
İşlem Tutarı (TP)	İşlem parasal bir değer içeriyorsa işlem tutarı TL cinsinden yazılacaktır. Yabancı para işlemlerde tutar, işlem tarihi gün için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden Türk Parasına çevrilecektir.
İşlem Tutarı (YP)	Yabancı para işlemler için işlem tutarı girilecektir. İşlem tutarı orijinal döviz cinsinden yazılacaktır.
İşlem Türü	İşlem türü belirtilecektir.
İşlem Kanalı	İşlemin gerçekleştirildiği kanal belirtilecektir.
İşlemin Yapıldığı Yer	İşlemin türü ve kanalı dikkate alınarak işlemin yapıldığı fiziki mahale ilişkin bilgi belirtilecektir. Bilgi Ülke/İl/İlçe formatında yazılmalıdır.

#### 4.2.6. (F) Hesap Bilgileri

Bu alanda şüpheli işlemlerin ilgili olduğu bankadaki veya diğer finansal kuruluşlardaki hesap sahibinin şüpheli işlem ile ilgili hesabı yazılacaktır.

Birden fazla hesap olması durumunda bu bölüm her bir hesap için ayrı ayrı hazırlanarak forma ek yapılacaktır.

Alan Adı	Açıklama
Hesap Türü	Hesabın türü yazılacaktır.
Hesabın Bulunduğu Kuruluş	Hesabın bağlı bulunduğu banka veya diğer finansal kuruluş belirtilecektir.
Hesabın Bulunduğu Şube	Hesabın bulunduğu şube kodu belirtilecektir.
Hesap No	Hesap numarası şube kodu olmaksızın yazılacaktır. Hesap ek numarası “-“ işaretiyle ayrılacaktır.
IBAN	IBAN numarası arada boşluk olmadan belirtilecektir.
Hesabın Açılış Tarihi	Hesabın açıldığı tarih gg.aa.yyyy formatında belirtilecektir.
Kapanış Tarihi	Hesap kapalı ise kapanış tarihi gg.aa.yyyy formatında belirtilecektir.
Hesabın Son İşlem Tarihi	Müşteriye ait hesapta gerçekleşen son işlem tarihi belirtilecektir.
Bakiye (TP)	Hesabın son işlem tarihindeki bakiyesi Türk parası cinsinden yazılacaktır. Yabancı para hesaplar için bakiye, şüpheli işlem bildiriminin yapıldığı gün için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden Türk parasına çevrilecektir.
Bakiye (YP)	Yabancı para hesaplar için hesabın son işlem tarihindeki bakiyesi girilecektir. Bakiye tutarı hesabın döviz cinsinden belirtilecektir.
Hesabın Para Birimi	Hesabın para birimi yazılacaktır. Form doldurulurken kullanılacak döviz kodu yazılmasında ISO 4217 kod listesinden yararlanılacaktır.
Hesap Üzerinde Yasal Kısıtlama	Hesap üzerinde yasal bir kısıtlama varsa belirtilecektir.
Yasal Kısıtlamanın Nedeni	Hesap üzerinde yasal bir kısıtlama varsa nedeni belirtilecektir.
Hesap Sahipleri	Hesap sahibine/sahiplerine ilişkin TCKN, VKN, Ad/Unvan bilgileri belirtilecektir.

#### 4.2.7. (G) Suça İlişkin Şüphe Kategorisi

“Suça ilişkin şüphe kategorisi” suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı kapsamında bildirilen işleme konu değerlerin kaynağını teşkil eden yasadışı faaliyete yönelik herhangi bir bilgi veya şüphe bulunması durumunu ifade eder.

Karşılaşılan şüpheli işlem veya durumlarda herhangi bir yasa dışı faaliyetin varlığına ilişkin bir bilgi bulunması ya da şüphelenilmesi durumunda aşağıda liste halinde yer alan “Suça İlişkin Şüphe” kategorisi içerisinde seçim yapılacaktır.

İşleme konu değerlerin yasa dışı kaynağına ilişkin olarak sayılanlar dışında bir suçtan şüpheleniliyor ise “Diğer” seçilerek açıklama alanına şüphelenilen suça ilişkin bilgi yazılacaktır.

### Suça İlişkin Şüphe Kategorisi

- |                                                |                                                                     |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| - Tefecilik                                    | - Rüşvet / irtikâp / zimmet / kamu görevlisinin haksız mal edinmesi |
| - Fuhuş                                        | - Resmi / özel evrakta sahtecilik                                   |
| - Göçmen kaçakçılığı / insan ticareti          | - Çek / Senet / poliçe dolandırıcılığı / sahteciliği                |
| - Uyuşturucu kaçakçılığı                       | - Dolandırıcılık                                                    |
| - Silah kaçakçılığı                            | - Organ / doku ticareti                                             |
| - Vergi kaçakçılığı                            | - Tehdit / şantaj / adam kaçıрма                                    |
| - Tarihi eser kaçakçılığı                      | - Hileli iflas                                                      |
| - Gümrük kaçakçılığı / hayali ihracat          | - Kumar                                                             |
| - Bilişim suçları                              | - Yasadışı fon toplama                                              |
| - Altın vb kıymetli maden kaçakçılığı          | - Diğer                                                             |
| - Piyasa dolandırıcılığı (Sermaye piyasasında) |                                                                     |
| - Bilgi suistimali (Sermaye piyasasında)       |                                                                     |

#### 4.2.8. (H) Açıklama

Şüpheli işlem ile ilgili olarak şüphe nedeninin serbest metin olarak girilebileceği alandır.

## 5. Şüpheli İşlem Tipleri

Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanında araç olarak kullanılmaları riskine karşı ortak bir tutum, anlayış ve işbirliği içinde olmalarının sağlanması ve şüpheli işlemlerin tespitinde yükümlülere yardımcı olunması amacıyla şüpheli işlem tipleri belirlenmiştir.

Belirlenen şüpheli işlem tipleri rehber mahiyetinde olup, şüphe veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde bunların yükümlülere yardımcı olması amaçlanmıştır. Bu nedenle yükümlülerin, şüpheli işlemlerin tespitinde kendilerini bu Rehber ile belirlenen şüpheli işlem tipleri ile sınırlandırmamaları; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekmektedir.

## 5.1 Müşteri Profiline İlişkin Tipler

- 1.1. Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
- 1.2. İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
- 1.3. Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
- 1.4. Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
- 1.5. Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
- 1.6. Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.

## 5.2 İşlemlere İlişkin Tipler

- 2.1. Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sıklıkla yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
- 2.2. Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
- 2.3. Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
- 2.4. Müşterinin küçük küpürlerle yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmadık dışında kullanılması.

## 5.3 Sektöre İlişkin Tipler

- 3.1. Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, bankanın aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
- 3.2. Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
- 3.3. Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermektan kaçınması.
- 3.4. Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için banka görevlisini ikna etmeye çalışması.

3.5. Müşterinin makul ve geçerli bir nedene dayanmaksızın; yurt içinde veya dışında yerleşik çok sayıda kişi adına hesap açtırmak istemesi veya sürekli olarak üçüncü şahıslar adına açılmışhesaplara nakit para yatırması veya çekmesi.

3.6. Hesap sahiplerinin, hesabına yatırılan veya hesabında bulunan para konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.

3.7. Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı lehdarlara havale göndermesi, aynı amirlerden havale alması veya açtıkları hesaplarda imza yetkisini aynı kişi ya da kişilere vermesi.

3.8. Müşteri tarafından aile, akrabalık veya herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan kişilerle birlikte ortak kasa kiralınması veya kendisine ait kiralık kasaları kullanabilmeleri için bu kişilere vekaletname verilmesi; kiralık kasanın çok sayıda kişi tarafından para kasası gibi kullanıldığını gösteren aşırı bir trafiğin olması; dikkate değer bir hesap ilişkisi ve işlem hacmi bulunmayan müşterilerin kiralık kasalarıyoğun bir şekilde kullanması; dikkate değer bir işlemde hemen önce veya sonra aynı müşteri tarafından farklı kişiler adına kasa kiralınması; faaliyetin kiralık kasa kullanımını gerektirmemesine rağmen ticari kuruluş adına kiralık kasa kullanılması.

3.9. Aralarında akrabalık bağı ya da herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan ve ortak vadeli mevduat hesabı açtırmışolan kişilerin hesaplarında tasarruf mevduatı profiline uymayan dikkat çekici ve yoğun şekilde nakit işlem veya yurt içinden ve dışından yönlendirilen elektronik transfer trafiği görülmesi.

3.10. Tüzel kişi müşterilerin ortaklarıveya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığını anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmışveya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüphelyi gerektirecek bir durum bulunması.

3.11. Tüzel kişi müşterilerin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.

3.12. Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle hesap açtırmaya, işlem yapmaya veya başkaları adına veya hesaplarıüzzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.

3.13. Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.

3.14. Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakte bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.

3.15. Müşterinin, aynı bankanın muhtelifşubelerinde, kendi adına veya adlarına hareket ettiği üçüncü şahıslara ait benzer işlemlerin yapıldığı çok sayıda hesabın(ın) bulunması veya hesap hareketlerinden diğer bankalarda da benzer hesapların açıldığının anlaşılması.

3.16. Makul bir açıklama yapılmaksızın, çok sayıda kişinin aynı hesaba para yatırması veya birçok ayrı hesaptan aynıhesaba para transferi yapılması.

- 3.17. Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığında beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması,içinde sahte olanlarına rastlanması.
- 3.18. Müşterinin hesaplarında; hayat standardı, işi ve gelir seviyesi ile ilgisi kurulamayan dikkat çekici meblağlara tekabül eden (sık sık düşük tutarlı veya tek işlemde yüksek tutarlı)nakit çekme veya yatırma işlemlerinin gözlenmesi.
- 3.19. Hesaba yatırılan nakdin, parçalar halinde ve makul açıklama yapılmaksızın yurtiçi veya yurtdışındaki başka bir hesaba transfer edilmesi veya belli bir dönem bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
- 3.20. Sadece yurtdışından transfer edilen paranın çekilmesi amacıyla açıldığı anlaşılan bir hesaba gelen paranın, sürekli nakit olarak çekilmesi veya kısa bir süre bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
- 3.21. Müşterinin aynı bankanın birden fazla şubesinde düşük bakiyeli durağan hesaplarına gelen transferlerin, genelde ATM'lerden maksimum nakit çekme işlemi ile çekilmesi.
- 3.22. Ticari işletme ile açık bağlantısı bulunmayan kişilerce, işletme adına açılmış hesaplara, ticari saikle yapılmadığı belli olan tutarda nakit para yatırılması veya çekilmesi.
- 3.23. Müşterinin, nakit paranın taşınması sonucu oluşabilecek can güvenliği, hırsızlık ve suistimal risklerini göz önünde bulundurmaksızın (makul nedenler hariç olmak üzere), aynı bankadaki hesaplarına sık sık önemli meblağlarda nakit para yatırması veya çekmesi.
- 3.24. Hesap açma amacı konusunda görünürde ekonomik sebepleri olmayan ve haklarında yeterli bilgi bulunmayan kişi ve kurumların yüksek miktarda nakitle hesap açtırmaları.
- 3.25. Müşterinin işi ile ilgili olmayan veya işleriyle bağdaştırılamayan tutarlar üzerinden sık sık bankada nakit karşılıklar tesis ederek, bloke çek, teminat mektubu, ödeme emirleri gibi nakit benzeri enstrümanlar düzenlenmesini talep etmesi.
- 3.26. Aynı kişilerce farklı şubeler vasıtasıyla veya şubeye aynı anda gelen kişiler tarafından aynı hesaba parça parça nakit yatırılması.
- 3.27. Çok düşük bir bakiyeye sahip olan bir hesaba yüklü tutarlarda nakit yatırılması ve müteakiben yatırılan nakdin çekilmesi veya başka bir veya birden çok hesaba havale edilmesi.
- 3.28. Riskli ülkeler veya offshore merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere; makul açıklama yapılmadan, tek seferde dikkat çekici meblağlı veya belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan sık ve düşük meblağlı transferlerin yapılması.
- 3.29. Riskli ülkelerden yönlendirilen veya dikkat çekici tutarda ve sıklıktaki elektronik fon transferlerinin; gerçekleştirilme amacına ilişkin makul açıklama taşımaması, transfer mesajlarında amir ve lehdarların tam adları ile adreslerinin bulunduğu alanların doldurulmaması ya da bu alanlarda gerçek isimler yerine rumuz, kod, kısaltma gibi ifadelerin yer alması.



3.30. Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurtiçi veya yurtdışı elektronik fon transferleri yapılması.

3.31. Yurtiçi veya yurtdışında yerleşik müşterilerin hesaplarına veya adlarına yurtdışından gelen fonların, kısa bir süre sonra yine yurtdışına gönderilmesi veya müşterinin işlemi yapan görevliden henüz hesaplarına geçmeyen, geleceğini belirttiği transfer bedellerinin yurt dışına gönderilmesini istemesi, geçiş hesabı olarak kullanılan bu hesaplar aracılığıyla birbirine yakın tutarda paranın yine birbirine yakın tarihlerde ülke içine girmesi ve çıkması.

3.32. Müşterinin makul bir neden olmaksızın aynı yabancı para cinsinden birden fazla hesap açtırması; özellikle nakit olarak getirdiği veya hesaplarına nakit olarak yatan paraları, görünürde iş ilişkisi olmayan serbest ticaret bölgelerinde veya off-shore merkezlerde bulunan kişi ve kurumlara transfer etmesi.

3.33. Sadece yurt dışına para transfer etmek amacıyla hesap açılması, bu hesaplardan transfer yapan ve transfer yapılan kişiler arasındaki ilişki konusunda yeterli bilgi ya da hiç bilgi bulunmaması.

3.34. Müşterinin kişisel ve ekonomik durumu ile bağlantılı olmaksızın dolaylı bir şekilde elektronik fon transferleri yapması.

3.35. Bir hesaba, açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı havaleler gelmesi ve gelen paralarla ilgili olarak uzunca bir süre herhangi bir işlem yapılmaması.

3.36. Müşteri adına hareket eden bir kişi tarafından, bu müşteriyle hiçbir ticari bağlantısı olmayan kişi veya ülkelerle elektronik transferler yoluyla döviz üzerinden işlemler gerçekleştirilmesi.

3.37. Bankaca yeterince tanınmayan gerçek ve tüzel kişilerin nakit karşılıklı kredi veya mal alımına yönelik teminat mektubu talep etmesi ve bu kişilerin bankanın komisyon, masraf veya faiz oranlarını umursamıyor görünmesi.

3.38. Müşterinin, kredi veren bankaya teminat olarak verdiği (yüksek tutarlı ve yabancı bir banka üzerine keşide edilmiş) çekin; kaynaklandığı ticari faaliyet hakkında çelişkili bilgiler olması, destekleyici bir belgeye sahip olmaması, keşidecisi ile cirantaları arasında görünürde ticari bir ilişki kurulamaması, cirantalarının dolandırıcılık ve kaçakçılık konusunda riskli ülkeler veya bölgelerle bağlantılı olması.

3.39. Riskli ülkelerde yerleşik bankalardan kredi kullanılması veya bu bankalardan temin edilen mektuplara istinaden, kredi talebinde bulunulması.

3.40 Müşterinin, makul bir neden olmaksızın, riskli ülkelerde kayıtlı şirketlerin veya yerleşik üçüncü kişilerin aktiflerini teminat göstererek kredi talep etmesi.

3.41. Müşterinin önemli bir malvarlığına sahip olmasına karşılık, bunları teminat göstererek kendisi için rasyonel olmayan kredi talebinde bulunması.

3.42. Müşterinin kaynağı belirsiz hamiline yazılı enstrümanları veya kaynağı şüpheli olan (bilinmeyen) başka bir malvarlığını teminat göstererek kredi talep etmesi.

- 3.43. Potansiyel bir kredi müşterisinin krediyi alma amacını belirtme konusunda isteksiz davranması veya belirtmeyi reddetmesi ya da kuşku uyandıran bir amaç belirtmesi.
- 3.44. Makul bir gerekçeye dayanmaksızın, banka tarafından tanınmayan ve müşteri ile yakın ilişki içerisinde olmayan üçüncü şahıslar tarafından teminat verilmesi.
- 3.45. Kredi kartı müşterilerinin sürekli olarak dikkat çekici tutarlı nakit para çekimleri yapması, kredi kartlarının altın gibi nakde tahvili kolay olan kıymetli malların alışverişinde sürekli ve/veya sıradışı kullanılması.
- 3.46. Vadesi dolmamış veya problemlili bir kredinin, makul bir sebep olmaksızın ve umulmadık bir şekilde, aniden geri ödenmesi.
- 3.47. Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla elektronik para kuruluşlarına elektronik para alımına yönelik para transferi yapılması.
- 3.48. Müşteri hesaplarından bitcoin satan aracı kuruluşlara bitcoin alımına yönelik para transferi yapılması.
- 3.49. Hesaba sürekli PAYPAL kanalı ile havale/EFT yapılması
- 3.50. Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla internet aracılığıyla mal/hizmet alım satımı yapan şirketlere para transferi yapılması.
- 3.51. Müşteri hesabının yurtdışından hesaba para transferi yapılması, gelen paranın çekilmesi veya başka bir hesaba transfer edilmesi dışında başka bir işlem görmemesi
- 3.52. Yurtdışından göndericisi aynı gerçek veya tüzel kişi tarafından banka nezdinde hesapları bulunan farklı müşterilere süreklilik arz etmeyen para transferi yapılması ya da göndericisi sürekli değişen kişi veya kuruluşlardan aynı müşteriye para transferi yapılması
- 3.53. Banka nezdinde hesabı bulunan veya bulunmayan bir müşterinin genellikle isme havale veya isme eft işlemleri gerçekleştirmesi.
- 3.54. Kuyumcu, telefon satışı, iletişim hizmetleri, beyaz eşya perakende satışı ve benzeri alanlarda faaliyet gösteren firmaların bilinen ticari faaliyeti ve gelir düzeyi ile orantısız yüksek tutarlı pos satışlarının olması, bu işlemlerin süreklilik arz etmesi
- 3.55. Genellikle sabit/birbirine yakın tutarlar ile birbirine yakın dönemlerde aynı kişiye yabancı uyruklu kişilerden Western Union ya da Moneygram transferi yapılması.
- 3.56. Balkan ülkelerinde veya AB üyesi ülkelerde bulunan kişilerden Western Union ya da Moneygram transferi yapılması.
- 3.57. Dormant (uzun süre işlem görmeyen) hesabın belli dönemlerde birden bire aktif hale gelmesi ve sonrasında tekrar uzun süre işlem görmemesi.
- 3.58. Çok sayıda yabancı uyruklu kişi adına, tek bir şahıs tarafından hepsini temsilen vekâlet ile işlem yapılmak istenilmesi
- 3.59. Türkiye'deki vize süresi sona ermiş olan yabancı şahısların bankada hesap açtırmak ya da işlem yapmak istemesi.
- 3.60. Cebe havale yoluyla sık aralıklarla ve küçük miktarda yapılan para transferleri

3.61. Bir göndericinin kendi cep telefonuna belli sıklıkla transfer yapması

3.62. Bir alıcıya cebe havale yoluyla çok sayıda farklı göndericiden transfer gelmesi

3.63. Cebe havale yoluyla gönderilen çok sayıda transferin aynı ATM'den kısa bir zaman içinde çekilmesi

## **5.4 Terör Örgütleri İle Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle**

### **Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Tipler**

13.1. Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması.

13.2. Riskli ülkelerde açılan ticari bir hesaba, hiçbir ticari açıklaması ve ekonomik amacı olmayan tutarlarda paranın elektronik olarak transfer edilmesi ve/veya bu paraların hesaptan çekilmesi.

13.3. Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerde bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.

13.4. Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, terörizm ve kaçakçılığın yoğun olarak görüldüğü veya vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi.

13.5. Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.

13.6. Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehbara yönlendirilmesi.

13.7. Riskli ülkelere ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.

## **5.5 Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler**

14.1. Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği, büyüklüğü ve toplanan ya da aktarılan fon tutarları arasında uyumsuzluklar olması.

14.2. Kuruluşun banka hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.

14.3. Kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.

14.4. Kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.

14.5. Kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.

14.6. KuruluŖun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması; örneğin birkaç kuruluŖun birbirlerine para transferi yapması ya da aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.

14.7. Yeterli personeli, uygun bir iŖyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluŖların, yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hesap hareketleri bulunması.

14.8. Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kuruluŖ hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehdarlara transfer edilmesi.

**BANKALAR İÇİN ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU****A- FORMU DÜZENLEYEN BANKA BİLGİLERİ**

Banka Unvan	
EFT Kodu	

**B- BİLDİRİME İLİŞKİN BİLGİLER**

Referans No		
Yeni veya Ek	<input type="checkbox"/> Yeni <input type="checkbox"/> Ek	Ek ise Önceki Bildirim Referans No: .....
Bildirim Aciliyeti	<input type="checkbox"/> Normal	<input type="checkbox"/> İvedi <input type="checkbox"/> Çok İvedi
Bildirim Kategorisi	<input type="checkbox"/> Suç gelirlerinin aklanması <input type="checkbox"/> Terörün Finansmanı	

**C- ŞÜPHELİ İŞLEM İLE İLGİLİ GERÇEK KİŞİ BİLGİLERİ**

İşlem İle Olan Bağlantısı	<input type="checkbox"/> İşlemi Yapan <input type="checkbox"/> Adına İşlem Yapılan <input type="checkbox"/> Dolaylı Olarak İlgili .....
Kimliği sahte mi?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
Adı	
Soyadı	
Cinsiyeti	<input type="checkbox"/> Erkek <input type="checkbox"/> Kadın <input type="checkbox"/> Bilinmiyor
T.C. Kimlik No	
Vergi Kimlik No	
Uyruğu	
Anne Adı	
Baba Adı	
Adresi	<input type="checkbox"/> Ev:  <input type="checkbox"/> İş:
Doğum Tarihi	
Doğum Yeri	
Kimlik Belgelerine Dair Bilgiler	<input type="checkbox"/> Nüfus Cüzdanı No: <input type="checkbox"/> Sürücü Belgesi No: <input type="checkbox"/> Pasaport No : <input type="checkbox"/> İkamet Tezkeresi No :
Telefon Numarası	<input type="checkbox"/> Ev Telefonu : <input type="checkbox"/> Cep Telefonu : <input type="checkbox"/> İş Telefonu :
Elektronik Posta Adresi	
İş ve Meslek	
Varsa Ek Bilgi	

**D- ŞÜPHELİ İŞLEM İLE İLGİLİ TÜZEL KİŞİLER İLE TÜZEL KİŞİLİĞİ OLMAYAN TEŞEKKÜLLERE DAİR BİLGİLER**

İşlem İle Olan Bağlantısı	<input type="checkbox"/> Adına İşlem Yapılıyor <input type="checkbox"/> Dolaylı Olarak İlgili		
Kimliğe esas belge sahte mi?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır		
Unvanı			
İşletme Adı			
Vergi Kimlik Numarası		Sicil Numarası	
Kurulduğu Ülke		Kuruluş Tarihi	
Kurulduğu Yer (İl/İlçe)			
Adresi			
Faaliyet Konusu			
Telefon Numarası			
Faks Numarası			
Elektronik Posta Adresi			
Web Sitesi			
Varsa Ek Bilgi			

**E- ŞÜPHELİ İŞLEM BİLGİLERİ** (Her bir şüpheli işlem için bu alanı tekrarlayınız)

İşlem Durumu	<input type="checkbox"/> Gerçekleştirilmiş <input type="checkbox"/> Teşebbüs Aşamasında		
İşlem Tarihi	<input type="checkbox"/> Tek işlemde : .... / .... / ..... <input type="checkbox"/> Bağlantılı işlemlerde: .... / .... / ..... - .... / .... / .....		
İşlemden Parasal Değer Var mı?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır		
İşlemin Hesaba Bağlılığı	<input type="checkbox"/> Hesaba Bağlı <input type="checkbox"/> Hesaba Bağlı Değil		
Para Birimi			
İşlem Tutarı (TP)		İşlem Tutarı (YP)	
İşlem Türü			
İşlem Kanalı			
İşlemin Yapıldığı Yer (Ülke/İl/İlçe)			
İşlem Açıklaması			

**F- HESAP BİLGİLERİ** (Her bir hesap için bu alanı tekrarlayınız)

Hesap Türü			
Hesabın Bulunduğu Kuruluş			
Hesabın Bulunduğu Şube			
Hesap No			
IBAN			
Hesabın Açılış Tarihi		Kapanış Tarihi	
Hesabın Son İşlem Tarihi			
Bakiye (TP)		Bakiye (YP)	
Hesabın Para Birimi			
Hesap Üzerinde Yasal Kısıtlama	<input type="checkbox"/> Var <input type="checkbox"/> Yok		
Yasal Kısıtlamanın Nedeni			
<b>Hesap Sahipleri</b>			
TCKN	Vergi No	Ad/Unvan	

**G- SUÇA İLİŞKİN ŞÜPHE KATEGORİLERİ**

--

**H- AÇIKLAMA**

--

**Bildirimi Yapanın**

**Adı-Soyadı-İmzası**

**ELEKTRONİK ORTAMDA ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ  
TAAHHÜT FORMU****T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına**

<b>BANKAYA İLİŞKİN BİLGİLER</b>	
Banka Unvanı	

<b>UYUM GÖREVLİSİ veya VEKİLİNE İLİŞKİN BİLGİLER</b>			
Adı ve Soyadı			
T.C. Kimlik Numarası		Vergi No	
Doğum Yeri		Doğum Tarihi	
Telefon		e-posta	

Tarafıma elektronik şüpheli işlem bildirimini göndermek üzere şifre verildikten sonra;

- Başkanlık tarafından şüpheli işlemlerin elektronik ortamda gönderimine ilişkin belirlenecek tüm esas ve usullere uymayı,
- Tarafıma verilen kullanıcı kodu ve şifreyi korumaktan sorumlu olduğumu, şifremini herhangi bir üçüncü kişi ile paylaşmayacağımı, temsil ettiğim yükümlü ile ilişkimin sona ermesi halinde şifremini kimseye devretmeyeceğimi, sahip olduğum kullanıcı ve şifre ile başka bir kişinin işlem yaptığını anlamam halinde derhal Başkanlığa durumu bildireceğimi,
- Bana verilen kullanıcı kodu ve şifre kullanılarak yapılan tüm işlemlerden sorumlu olduğumu,
- Elektronik ortamda yapılan işlemlerin tespit ve tevsikinde Başkanlık kayıtlarının esas alınacağını,
- Tarafıma verilen kullanıcı kodu ve şifreyi kullanarak elektronik ortamda göndereceğim tüm bildirim, ekstre, finansal hareketlere ilişkin veriler ve diğer tüm belgelerin doğruluğunu,

kabul ve taahhüt ederim.

Adı Soyadı

Tarih – İmza





T.C.  
MALİYE BAKANLIĞI  
Mali Suçları Araştırma  
Kurulu Başkanlığı

## ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM REHBERİ (Bankalar Dışındaki Yükümlüler)



**SÜRÜM TABLOSU**

<b>Sürüm</b>	<b>Tarih</b>	<b>Değişiklikler</b>
1.0	25.08.2014	İlk sürüm

## İçindekiler Tablosu

1. Giriş.....	1
1.1. Amaç.....	1
1.2. Kapsam .....	1
1.3. Tanım ve Kısaltmalar.....	1
2. Genel Açıklama.....	1
3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller.....	1
3.1. Kağıt Ortamında Gönderim.....	1
3.2. Elektronik Ortamda Gönderim.....	1
3.2.1. MASAK.ONLINE Erişimi .....	1
4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi .....	1
4.1. Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar.....	2
4.2. Şüpheli İşlem Bildirim Formu .....	2
4.2.1. (A) Yükümlü Kişi Veya Kuruluşa İlişkin Bilgiler .....	2
4.2.2. (B) Bildirimi Gönderen Yetkiliye İlişkin Bilgiler.....	2
4.2.3. (C) Bildirime İlişkin Genel Bilgiler .....	3
4.2.4. (D) İşlemlerle İlgili Gerçek Kişi Bilgileri.....	3
4.2.5. (E) Şüpheli İşlem İle İlgili Tüzel Kişiler Ve Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllere Dair Bilgiler.....	5
4.2.6. (F) Şüpheli İşlem Bilgileri .....	5
4.2.7. (G) Suça İlişkin Şüpheler Kategorisi .....	6
4.2.8. (H) Açıklama .....	7
5. Şüpheli İşlem Tipleri.....	8
5.1. Müşteri Profiline İlişkin Tipler .....	8
5.2. İşlemlere İlişkin Tipler.....	8
5.3. Sigorta Sektörüne İlişkin Tipler .....	9
5.4. Sermaye Piyasalarına İlişkin Tipler .....	9
5.5. Yetkili Müesseselere İlişkin Tipler .....	10
5.6. İkrazatçılara İlişkin Tipler.....	10
5.7. Faktöring Şirketlerine İlişkin Tipler.....	11
5.8. Finansal Kiralama Şirketlerine İlişkin Tipler.....	11
5.9. Tüketici Finansman Şirketlerine İlişkin Tipler .....	11
5.10. Posta ve Taşımacılık Hizmetleri ile Kargo Şirketlerine İlişkin Tipler .....	11
5.11. Gayrimenkul Sektörüne İlişkin Tipler.....	12
5.12. Terör Örgütleri İle Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Tipler .....	13
5.13. Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler.....	13

EK: ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU

EK: ELEKTRONİK ORTAMDA ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ TAAHHÜT FORMU

## 1. Giriş

### 1.1. Amaç

Bu rehber, bankalar ile bankacılık faaliyetleri ile sınırlı olmak üzere Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. dışındaki yükümlüler için şüpheli işlemlerin bildirimine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacı ile hazırlanmıştır.

### 1.2. Kapsam

Bu rehber, bankalar ile bankacılık faaliyetleri ile sınırlı olmak üzere Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. dışındaki yükümlüler tarafından şüpheli işlem bildirimlerinin nasıl yapılacağına dair esas ve usullere yer verilmiştir.

Rehber içerisinde öncelikle şüpheli işlem bildirimlerinin kağıt ortamında ve elektronik ortamda gönderimine dair süreçler anlatılmış, daha sonra şüpheli işlem bildirim formlarının nasıl düzenleneceğine dair detaylı bilgilere yer verilmiştir.

### 1.3. Tanım ve Kısaltmalar

<b>Kanun</b>	5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
<b>Yönetmelik</b>	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
<b>Tebliğ</b>	MASAK 13 Sıra Numaralı Genel Tebliği
<b>Sistem</b>	MASAK.ONLINE Sistemi

## 2. Genel Açıklama

5549 sayılı Kanunun “Şüpheli işlem bildirimi” başlıklı 4 üncü maddesi gereğince, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin, yükümlüler tarafından Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı’na (MASAK) bildirilmesi zorunludur.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 28 inci maddesinin dördüncü fıkrasında; Maliye Bakanlığının, şüpheli işlem bildirim formlarının düzenlenmesine ve bildirimlerin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması zorunluluğu getirilmesine ilişkin usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkili olduğu belirtilmiştir.

MASAK 13 sıra nolu Genel Tebliği’nin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasında; “Başkanlık, elektronik ve kağıt ortamındaki şüpheli işlemlerin bildirimlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek üzere yükümlüler için genel ve sektörel mahiyette şüpheli işlem bildirim rehberleri yayımlayabilir.” hükmü yer almaktadır. Maddenin ikinci fıkrasında ise “Rehberler Başkanlığın resmi internet sitesi ve/veya MASAK.ONLINE aracılığı ile duyurulur.

Yükümlüler tarafından yapılacak bildirimler, bu rehberlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.” ifadesi bulunmaktadır.

Bu kapsamda; bankalar ile bankacılık faaliyetleri ile sınırlı olmak üzere Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. dışındaki yükümlüler şüpheli işlem bildirimlerini bu Rehberde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde gönderecektir.

### **3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller**

Hem kağıt ortamında hem de elektronik ortamda bildirim yapılırken, şüpheli işlem bildirim formu işbu rehberin “Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi” başlıklı bölümünde belirtilen esaslar çerçevesinde düzenlenecektir..

#### **3.1. Kağıt Ortamında Gönderim**

Şüpheli işlem bildirimlerinin kağıt ortamında gönderilmesi için iş bu rehber ekinde yer alan “Şüpheli İşlem Bildirim Formu (MSK-FRM-ŞİB-009-1.0)” kullanılacaktır. Formun nasıl doldurulacağına ilişkin esas ve usuller bu belge içerisinde açıklanmıştır. Düzenlenen form ilgili mevzuat hükümleri uyarınca formu düzenleyen kişi tarafından ıslak imza ile imzalanacaktır.

Form kullanılarak yapılan bildirimler Başkanlığa elden, posta veya faks yolu ile gönderilebilecektir.

#### **3.2. Elektronik Ortamda Gönderim**

Şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortamda gönderimi MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılacaktır. MASAK.ONLINE sisteminin kullanımına dair bilgiler “MASAK.ONLINE Kullanım Kılavuzu” içerisinde yer almaktadır.

##### **3.2.1. MASAK.ONLINE Erişimi**

MASAK.ONLINE sistemine erişim yapılabilmesi için şüpheli işlem bildirimini göndermeye yetkili kişi tarafından işbu rehberin ekinde yer alan “Elektronik Ortamda Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu (MSK-FRM-THT-009-1.0)” düzenlenerek Başkanlığa iletilecektir. Taahhüt formunun Başkanlığa iletilmesini müteakip Başkanlık tarafından başvuruda bulunan için MASAK.ONLINE sistemi içerisinde bir kullanıcı hesabı açılacak ve bu hesaba ilk defa erişim için gerekli şifre kapalı zarf içerisinde ilgili kişiye iletilecek ve kendisine iletilen şifre ile MASAK.ONLINE sistemine ilk erişiminde şifresini zorunlu olarak değiştirecektir.

### **4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi**

Şüpheli işlem bildirim formu içerisinde yer alan alanlar (hem elektronik hem de kağıt ortamında bildirimde) bu başlık altında belirtilmiş olan açıklamalar dikkate alınarak düzenlenecektir.

Başkanlık bünyesinde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında yürütülen faaliyetlerin en önemli girdisini oluşturan şüpheli işlem bildirimlerinin

kalitesi söz konusu süreçlerin başarımını doğrudan etkilemektedir. Bu nedenle yükümlüler tarafından gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinin Başkanlık tarafından belirlenen esas ve usullere uygun olarak ve yükümlü tarafından sahip olunan tüm bilgileri içerecek şekilde düzenlenmesi yapılan bildirim suç gelirinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele süreçlerine olan katkısını artıracaktır. Şüpheli işlem bildirim yapılmasının yanı sıra gönderilen bildirim kalitesinin artırılması ve dolayısıyla katma değerinin azami düzeye çekilmesi için bu rehber içerisinde verilen açıklamalara uygun olarak bildirim yapılması yüksek önem taşımaktadır.

#### 4.1. Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar

Aynı konuyla ilgili birden çok gerçek ve/veya tüzel kişi hakkında tek bir ŞİB Formu düzenlenir.

#### 4.2. Şüpheli İşlem Bildirim Formu

##### 4.2.1. (A) Yükümlü Kişi Veya Kuruluşa İlişkin Bilgiler

Alan Adı	Açıklama
Yükümlünün Adı-Soyadı/Unvanı	Gerçek kişi yükümlüler için adı soyadı, tüzel kişi yükümlüler için ticaret unvanı, tüzel kişiliği olmayan yükümlüler için teşekkülün adı yazılmalıdır.
VKN/TCKN	Tüzel kişiler için VKN, gerçek kişiler için TCKN yazılacaktır.
Yükümlünün Grubu	Yönetmeliğin 4 üncü maddesinde sayılan yükümlülerden, dahil olunan grup yazılmalıdır.
İletişim Adresi	Yükümlü kişi veya kuruluşun iletişim adres bilgisi girilecektir.
Telefon	Kişi yada kuruluşa ilişkin telefon numarası yazılacaktır.

##### 4.2.2. (B) Bildirimi Gönderen Yetkiliye İlişkin Bilgiler

Alan Adı	Açıklama
Yükümlüyü Temsil Etme Sıfatı	Listede yer alan ve aşağıda belirtilen seçenekler arasından uygun olan işaretlenecektir. <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Uyum Görevlisi</li> <li>✓ Uyum Görevlisi Vekili</li> <li>✓ Kanuni Temsilci</li> <li>✓ Yönetici</li> <li>✓ Kanuni Temsilci/Yönetici Tarafından Yetki Verilen Kişi</li> <li>✓ Şube/Acente/Temsilcilik Gibi Bağlı Birim Yetkilisi</li> </ul>
TC Kimlik No	11 karakterden oluşan T.C. kimlik numarası yazılacaktır.
Adı	Adı herhangi bir kısaltma olmadan yazılacaktır.
Soyadı	Soyadı herhangi bir kısaltma olmadan yazılacaktır.
İş Adresi	Bildirimi gönderen ile iletişime geçilebilecek iş yeri adresleri yazılacaktır.
İş Telefonu	İş yeri telefon numaraları yazılacaktır.
Cep Telefonu	Cep telefonu numaraları yazılacaktır.
E-posta Adresi	Bildirimi gönderen ile iletişime geçilebilecek e-posta adresleri yazılacaktır.

### 4.2.3. (C) Bildirime İlişkin Genel Bilgiler

Alan Adı	Açıklama
Referans No	Bildirimlerin takibi için gönderilen her bir bildirim yükümlü tarafından yıl içerisinde tekrarlamayacak şekilde bir referans numarası verilecektir. Bildirimler bu numara ile takip edilebilir ve sorgulanabilir. Aynı yıl içerisinde iki ayrı şüpheli işlem bildirimine aynı referans numarası verilmemelidir. Referans numarasına ilişkin özel bir format Başkanlıkça tanımlanmamış olup bankanın kendi işleyişine göre belirlenecek bir numara verilebilecektir.
Yeni veya Ek	Şüpheli işlem bildirimini yeni bir bildirim olabileceği gibi daha önceden gönderilmiş bir bildirim eki mahiyetinde olabilir. Girilen bildirim daha önceki bir bildirim eki ise “Ek” seçeneği işaretlenecektir. Ek seçeneğinin işaretlenmesi halinde önceki bildirimle ilişkin banka tarafından verilmiş olan referans numarası belirtilecektir.
Ek ise Önceki Bildirim Referans No	Bu alanda ek bildirimler için önceki bildirimle banka tarafından verilmiş referans numarası belirtilecektir. Ek bildirimler için önceki bildirim referans numarasının belirtilmesi zorunludur.
Bildirim Aciliyeti	Bildirim mahiyetine göre aciliyet durumu belirtilecektir.  Yükümlüler tarafından Başkanlığa gönderilen tüm şüpheli işlem bildirimleri doğrulama süreçlerine tabi tutularak Başkanlık bilgi sistemlerine kaydedilmekte ve her bir şüpheli işlem bildirimini bir risk skoru belirlenmektedir. Başkanlığa intikal eden tüm şüpheli işlem bildirimleri değerlendirmeye tabi tutulmakta olmasına karşın yüksek risk arz eden bildirimlere öncelik verilmektedir. Bu kapsamda “çok ivedi” ve “ivedi” olarak işaretlenmiş olan şüpheli işlem bildirimlerine daha yüksek riskli olarak değerlendirilmektedir.  Bu bilgiler ışığında bir bildirim aciliyet kodunu belirtirken, bildirimde yer alan eylemin Başkanlık tarafından ivedi olarak değerlendirilmesi (ve gerekli hallerde önlem alınması) gerektiği kanaati oluşmuşsa, gerçekleştirilen/gerçekleştirilecek eylemin risk durumuna göre “Çok İvedi” veya “İvedi” kodlarından birisi işaretlenmelidir. Aksi durumlarda aciliyet kodunun “Normal” olarak belirtilmesi gerekmektedir.  Gerekmediği halde ivedi olarak gönderilen bildirimler, gerçekte daha yüksek risk arz eden başka bir vakanın değerlendirilmesi sürecinin ertelenmesine yol açabileceği için sadece gerekli hallerde “İvedi” ve “Çok İvedi” kodları kullanılmalıdır.
Bildirim Kategorisi	Şüpheli işlem bildiriminde belirtilen eylem veya eylemlerin doğrudan suç gelirinin aklanması ve/veya terörün finansmanı şüphesini oluşturduğu değerlendiriliyorsa bu alandaki seçenekler işaretlenmelidir.  Bu alanda “suç gelirlerinin aklanması” ya da “terörün finansmanı” seçeneklerinden en az bir tanesinin işaretlenmesi zorunludur. Aklama veya terörün finansmanı olduğuna dair yeterli bir şüphe oluşmamışsa her ikisi ile de ilgili olabileceği değerlendirilerek her iki seçenek de işaretlenmelidir.

### 4.2.4. (D) İşlemle İlgili Gerçek Kişi Bilgileri

Bu bölümde şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişilere ilişkin bilgilere yer verilecektir. Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişiler birden fazla ise formun bu kısmı her bir farklı kişi için yinelenmektedir.

Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişileri belirtirken, temsilci veya vekil aracılığı ile gerçekleştirilen işlemlerde hem işlemi yapanın hem de adına işlem yapılan kişinin bilgilerine ayrı ayrı yer verilmelidir. Ancak sadece şüpheli işlemi gerçekleştiren veya adına işlem gerçekleştirilen kişilerin verilmesi yeterli değildir. Bu alanda şüpheli eylem veya şüpheli eylemi gerçekleştiren kişiler ile dolaylı olarak ilişkili olan diğer gerçek kişilere dair bilgilere de yer verilmelidir. Şüpheli işlem bildirim formunun açıklama alanına adı geçen (şüpheli işlemi yapan ve adına işlem yapılan kişi olmasa dahi) tüm gerçek kişilere dair sahip olunan bilgiler bu alanda belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
İşlem İle Olan Bağlantısı	<p>Bilgileri verilen gerçek kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda belirtilecektir.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen gerçekleştiren kişi ise “İşlemi Yapan” seçeneği işaretlenecektir.</li> <li>Temsil veya vekalet ilişkileri kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde adına işlem yapılan kişinin bilgileri belirtilirken “Adına İşlem Yapılan” kişi seçeneği işaretlenecektir.</li> </ul> <p>Şüpheli işlemdeki eylem ve/veya kişiler ile dolaylı olarak ilgili olan diğer kişiler için “Dolaylı Olarak İlgili” seçeneğini belirtiniz ve ilişkinin mahiyetini açıklayınız.</p>
Kimliği Sahte mi?	Bilgileri sağlanan gerçek kişinin ibraz etmiş olduğu kimlik belgesinin veya beyan ettiği bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.
Adı	Adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir.
Soyadı	Soyadı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir.
Cinsiyet	Cinsiyeti seçilecektir.
T.C. Kimlik No	11 karakterden oluşan T.C. kimlik numarası belirtilecektir.
Vergi Kimlik No	10 karakterden oluşan vergi kimlik numarası belirtilecektir.
Uyruğu	Uyruğu belirtilecektir. Kişinin uyruğu bilinmiyorsa bu alan boş bırakılacaktır.
Anne Adı	Anne adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir.
Baba Adı	Baba adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir.
Adres	Adreslerinin listesidir.
Doğum Tarihi	Doğum tarihi “gg.aa.yyyy” formatında yazılacaktır. Doğum tarihinin günü ve ayı bilinmiyorsa 1 Ocak yazılacaktır.
Doğum Yeri	Doğum tarihi “gg.aa.yyyy” (Örnek : “01.01.1970”) formatında belirtilecektir. Doğum tarihinin gün ve ayı bilinmiyorsa 1 Ocak olarak belirtilmesi yeterlidir.
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	<p>Kişinin banka tarafından vakıf olunan kimlik belgesi/belgelerine dair seri ve numara bilgileri belirtilecektir.</p> <p>Kişinin birden fazla kimlik belgesi mevcut ise sahip olunan tüm belgelere dair bilgilerin belirtilmesi gerekmektedir.</p> <p>Belge numarası birden fazla alandan oluşuyorsa (seri no-sıra no gibi) tüm numaralar “-“ ile ayrılarak belirtilecektir.</p>
Telefon Numarası	Kişinin telefon numarası/numaraları belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Kişinin elektronik posta adresi belirtilecektir.
Mesleği	İştiğal ettiği faaliyet ya da mesleği belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Bilgileri verilen gerçek kişiye ve kişinin şüpheli eylem ile alakasına dair bilinen ek bilgiler (çalıştığı yer, lakabı, mahlas isimleri, aile ve soy bilgileri, nam ve şöhret durumu, ekonomik durumu vs.) biliniyorsa bu alanda belirtilecektir.



#### 4.2.5. (E) Şüpheli İşlem İle İlgili Tüzel Kişiler Ve Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllere Dair Bilgiler

Şüpheli işlemi gerçekleştiren gerçek kişi işlemi bir veya birden fazla tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül adına (vakıf, dernek, apartman yönetimi, okul aile birliği vs.) gerçekleştirmişse; adına işlem yapılan tüzel kişi ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllere dair bilgiler bu alanda belirtilecektir.

Bu alanda sadece adına işlem yapılan kuruluşlar değil, şüpheli işlemdeki eylem ile dolaylı olarak ilgili olduğu değerlendirilen tüm kuruluşların bilgisine yer verilmelidir. Şüpheli işlem bildirim formunun açıklama alanına adı geçen tüm tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekküllere dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir.

Birden fazla tüzel kişiye dair bilginin belirtilmesi için formun D Bölümü bilgisi verilecek her bir tüzel kişi için tekrarlanacaktır.

Alan Adı	Açıklama
İşlem İle Olan Bağlantısı	Şüpheli işlem ile ilgili kuruluşun, işlem ile olan bağlantısı bildirilecektir. <ul style="list-style-type: none"> <li>Kuruluş adına yapılan işlemler için “Adına İşlem Yapılıyor” seçeneği seçilmelidir.</li> <li>İşlem veya işlemlerle doğrudan bağlantısı olmamakla birlikte karşılaşılan şüpheli durumla alakalı olduğu düşünülen kuruluşlar için “Dolaylı Olarak İlgili” seçeneği seçilmelidir.</li> </ul>
Kimliğe esas belge sahte mi?	Kimlik tespitine esas belgenin sahte olup olmadığı belirtilecektir.
Unvanı	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için ticaret unvanı, dernek, vakıf, sendika, konfederasyon, tüzel kişiliği olmayan teşekküller için bunların adı belirtilecektir.
İşletme Adı	Ticari unvanı haricinde bilinen bir işletme adı varsa belirtilecektir.
Vergi Kimlik No	10 haneli vergi kimlik numarası yazılacaktır.
Sicil Numarası	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için ticaret sicil numarası, dernekler için kütük numarası, vakıflar için merkezi sicil kayıt numarası, sendika ve konfederasyonlar için sicil numarası belirtilecektir.
Kurulduğu Ülke	Kurulduğu ülke bilgisi belirtilecektir.
Kurulduğu Yer	Kurulduğu yer (il - ilçe) bilgisi belirtilecektir.
Kuruluş Tarihi	Kuruluş tarihi bilgisi yazılacaktır. gg.aa.yyyy formatında olacaktır.
Adres	Adres bilgisi yazılacaktır.
Faaliyet konusu	Bilinen ana faaliyet konusu belirtilecektir.
Telefon Numarası	Telefon numaraları belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Elektronik posta adresi belirtilecektir.
Web Sitesi	Web sitesi adresi biliniyorsa belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Kuruluşun bilinen diğer bilgileri (ortakları, ekonomik bilgileri vb.) belirtilecektir.

#### 4.2.6. (F) Şüpheli İşlem Bilgileri

Şüpheli işlemleri tek bir işlem olarak belirtilebileceği gibi belli bir tarih aralığında gerçekleştirilmiş bağlantılı işlemler şeklinde de belirtmek mümkündür. Belli tarih aralığında gerçekleşmiş bağlantılı işlemler şeklinde belirtmek için işlem tarihinin bağlantılı işlemlerin başlangıç ve bitiş tarih aralığı şeklinde belirtilmesi gerekmektedir. Bu durumda her bir şüpheli işlem için formun “F” bölümü ayrı ayrı doldurularak forma ek yapılmalıdır.

Alan Adı	Açıklama
İşlemin Gerçekleşme Durumu	Şüpheli işlem teşebbüs aşamasında kalmışsa işlem durumu “Teşebbüs” olarak belirtilecektir.
İşlem Tarihi	Eğer “Tek İşlemden” seçeneği seçilmişse ilgili işlemin tarihi, “Bağlantılı İşlem” seçilmişse bağlantılı işlemlerin başlangıç ve bitiş tarihleri belirtilecektir.
İşleme Konu Kıymetin Miktarı	İşlemin para dışında bir maddi değer olması halinde maddi değer miktarı sayısal olarak belirtilecektir.
İşleme Konu Kıymetin Miktar Cinsi	İşlemin para dışında bir maddi değer olması halinde maddi değer sayısal olarak ölçüm birimi belirtilecektir.
İşleme Konu Kıymetin Türü	İşlemin para dışında bir maddi değer olması halinde maddi değer cinsi bu bölümde belirtilecektir.
İşlem Tutarı	Biliniyor ise işleme karşılık gelen parasal tutarı sayısal değer olarak belirtilecektir.
İşlem Tutarı Para Cinsi	İşleme karşılık gelen parasal tutara ilişkin para birimi belirtilecektir.
İşlem Türü	İşlem türü belirtilecektir. Örneğin (alım, satım, açığa satış, teminata verilme, leasing talebi gibi...)
İşlemin Yapılma Yöntemi	İşlemin gerçekleştirilme yöntemi belirtilecektir
İşlemin Yapıldığı Yer	İşlemin türü ve kanalı dikkate alınarak işlemin yapıldığı fiziki mahale ilişkin bilgi belirtilecektir. Bilgi Ülke/İl/İlçe formatında yazılmalıdır.

#### 4.2.7. (G) Suça İlişkin Şüpheli Kategorisi

“Suça ilişkin şüpheli kategorisi” suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı kapsamında bildirilen işleme konu değer kaynağını teşkil eden yasadışı faaliyete yönelik herhangi bir bilgi veya şüpheli bulunması durumunu ifade eder.

Karşılaşılan şüpheli işlem veya durumlarda herhangi bir yasa dışı faaliyetin varlığına ilişkin bir bilgi bulunması ya da şüphelenilmesi durumunda aşağıda liste halinde yer alan “Suça İlişkin Şüpheli” kategorisi içerisinde seçim yapılacaktır.

İşleme konu değer yasa dışı kaynağına ilişkin olarak sayılanlar dışında bir suçtan şüpheleniliyor ise “Diğer” seçilerek açıklama alanına şüphelenilen suça ilişkin bilgi yazılacaktır.

#### Suça İlişkin Şüpheli Kategorisi

- Tefecilik
- Fuhuş
- Göçmen kaçakçılığı / insan ticareti

- Uyuşturucu kaçakçılığı
- Silah kaçakçılığı
- Vergi kaçakçılığı
- Tarihi eser kaçakçılığı
- Gümrük kaçakçılığı / hayali ihracat
- Bilişim suçları
- Altın vb kıymetli maden kaçakçılığı
- Piyasa dolandırıcılığı (Sermaye piyasasında)
- Bilgi suistimali (Sermaye piyasasında)
- Rüşvet / irtikâp / zimmet / kamu görevlisinin haksız mal edinmesi
- Resmi / özel evrakta sahtecilik
- Çek / Senet / poliçe dolandırıcılığı / sahteciliği
- Dolandırıcılık
- Organ / doku ticareti
- Tehdit / şantaj / adam kaçıırma
- Hileli iflas
- Kumar
- Yasadışı fon toplama
- Diğer

#### **4.2.8. (H) Açıklama**

Şüpheli işlem ile ilgili olarak şüphe nedeninin serbest metin olarak girilebileceği alandır.

## 5. Şüpheli İşlem Tipleri

Yükümlülerin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanında araç olarak kullanılmaları riskine karşı ortak bir tutum, anlayış ve işbirliği içinde olmalarının sağlanması ve şüpheli işlemlerin tespitinde yükümlülere yardımcı olunması amacıyla şüpheli işlem tipleri belirlenmiştir.

Belirlenen şüpheli işlem tipleri rehber mahiyetinde olup, şüphe veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığı değerlendirilmesinde bunların yükümlülere yardımcı olması amaçlanmıştır. Bu nedenle yükümlülerin, şüpheli işlemlerin tespitinde kendilerini bu Rehber ile belirlenen şüpheli işlem tipleri ile sınırlandırmamaları; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekmektedir.

### 5.1. Müşteri Profiline İlişkin Tipler

5.1.1. Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.

5.1.2. İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.

5.1.3. Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.

5.1.4. Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.

5.1.5. Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.

5.1.6. Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.

### 5.2. İşlemlere İlişkin Tipler

5.2.1. Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sıkıyapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.

5.2.2. Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.

5.2.3. Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.

5.2.4. Müşterinin küçük kúpürlerle yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması.

### **5.3. Sigorta Sektörüne İlişkin Tipler**

5.3.1. Müşterinin şahsı, işi veya serveti ile makul bir ilgisi bulunmayan bir riski sigorta ettirmek için başvuruda bulunması.

5.3.2. Müşterinin genel durumu ve mali profiliyle bağdaşmayan yüksek miktarlı ve tek primli poliçe talep etmesi.

5.3.3. Müşterinin başka şirketlerden de poliçeleri olduğunu söylemesi ya da bunun tespit edilmesi ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi.

5.3.4. Müşterinin açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi satın almayı önermesi veya sigorta tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesinin talep edilmesi veya açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü taraf adına lehdar değişikliği istenilmesi.

5.3.5. Müşterinin hayat sigortası ya da emeklilik planı primlerini yüksek miktarda ve nakit olarak ödemesi.

5.3.6. Küçük miktarlı ve düzenli ödemeye dayalı poliçeye sahip olan müşterinin poliçenin kalan primlerini aniden peşin ödeme ile kapatması veya önemli miktarda yükseltme teklifinde bulunması ya da yüksek tutarlı yeni bir poliçe satın alması.

5.3.7. Müşterinin, makul bir nedeni olmaksızın ve önemli oranda maddi kayba uğrayacağını bilerek, poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi ya da ödemenin üçüncü bir kişi lehine yapılmasını talep etmesi.

5.3.8. Sigorta sözleşmesinde prim ödemelerinin riskli ülkede yerleşik bir finans kurumundan elektronik transfer yoluyla yapılması.

5.3.9. Müşterinin yaşı ve sağlık durumu ile uyumlu olmayan emeklilik planı veya hayat sigortası sözleşmesi için başvuruda bulunması.

### **5.4. Sermaye Piyasalarına İlişkin Tipler**

5.4.1. Müşterinin, yaptığı işlemlerden kar amacı gütmediği, yatırımlarının riskini ve maliyetlerini umursamaz görüldüğu izlenimi vererek makul olmayan ve çoğunlukla zararlı sonuçlanan dikkat çekici emirler vermesi, bu yönde işlemler gerçekteşirmesi.

5.4.2. Müşterinin mali durumuyla orantısız ve dikkat çekici miktarda kredi kullanması veya kullanılan krediye müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen üçüncü bir şahıs tarafından teminat verilmesi.

5.4.3. Piyasa şartlarıyla ilgili bir durum veya başka makul bir sebep olmaksızın, müşterinin aldığı menkul kıymet kredisini süresinden önce aniden kapatması.

5.4.4. Müşterinin, makul bir sebep olmaksızın, değişik aracı kuruluşlar nezdindeki müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen başka kişilerin hesaplarına sürekli menkul kıymet ve/veya nakit virmanı yapması.

5.4.4. Müşterinin mutad faaliyetleri ile bağdaşmayacak şekilde nakit kullanarak, dikkat çekici miktarlarda menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarından satın alması.

5.4.6. Finansal yatırımların ve/veya getirilerinin, derhal, müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen üçüncü taraflara aktarılması.

5.4.7. Tüzel kişi müşterinin ortakları veya kurucuları hakkında Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilmiş olması.

5.4.8. Müşteri tarafından, Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilmiş kişiler hesabına hareket ediliyormuş şüphesi doğuran işlemler gerçekleştirilmesi.

## **5.5. Yetkili Müesseselere İlişkin Tipler**

5.5.1. Bir yetkili müesseseden kısa bir zaman dilimi içerisinde, kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda döviz alım-satım işlemlerine ilişkin taleplerin tekrarlanması.

5.5.2. Dikkat çekici miktarlarda döviz alım veya satım işlemi yapılması, dövizin farklı bir dövizle değiştirilmesi.

5.5.3. Küçük banknotlar halinde ve olağan sayılamayacak miktarda paranın, büyük banknotlarla değiştirilmesi.

5.5.4. Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığı beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması, içinde sahte olanlarına rastlanması.

5.5.5. Konvertibl olmayan (veya sık kullanılmayan) yüksek miktarda dövizin, başka bir dövize veya Türk Lirasına çevrilmek istenmesi.

## **5.6. İkazatçılara İlişkin Tipler**

5.6.1. Borçlunun, kaynağı şüpheli olan (bilinmeyen) malvarlığı karşılığında borç talep etmesi.

5.6.2. Borçlunun, önemli malvarlığına rağmen ekonomik olmayan kredi işlemlerine girmek istemesi.

5.6.3. Geri ödemelerin, hamiline veya üçüncü tarafa ait çeklerle veya defalarca ciro edilmiş çeklerle ya da yüksek miktarda nakitle yapılması.

5.6.4. Vadesi dolmamış veya problemlili bir kredinin, umulmadık bir şekilde, aniden geri ödenmesi.

## **5.7. Faktöring Şirketlerine İlişkin Tipler**

5.7.1. Faktöre vadeli satıştan doğan alacağını devreden firmanın (satıcı), müşterisi olan gerçek ya da tüzel kişilere (alıcı), piyasa koşullarına göre sürekli ve yüksek bedellerle mal veya hizmet satışı gerçekleştirmesi.

5.7.2. Alıcı firmanın kendi mali gücünün çok üstündeki vadeli borçlarını zamanında ödemesi veya ödeyeceği konusunda taahhütte bulunması veya böyle bir durumda satıcı firmanın alıcı firma lehine borcunu ödeyeceği yönünde garantiler vermesi.

5.7.3. Alıcı ya da satıcı firmalardan birinin paravan olabileceği ya da aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe olması.

5.7.4. Faktöring şirketine ibraz edilen faturaların gerçekliği konusunda şüphe duyulması.

## **5.8. Finansal Kiralama Şirketlerine İlişkin Tipler**

5.8.1. Cari piyasa veya öngörülebilir değerleri bakımından uygun olmayan fiyatlar üzerinden finansal kiralama yoluyla makine ve ekipman kiralanmak istenmesi.

5.8.2. Normal olarak talep edilenlerden çok büyük miktardaki ve herhangi bir gerekçeye dayandırılmayan finansal kiralama ödemeleri.

5.8.3. Finansal kiralama borçlarının beklenmedik bir şekilde, süresinden önce ve bilinmeyen bir kaynaktan ödenmesi.

5.8.4. Finansal kiralama sözleşmesine bağlı yükümlülüklerin ve ödemelerin, makul bir nedene dayanmaksızın kiracı yerine, üçüncü kişiler veya finansal kiralama konusu malı temin eden kişiler tarafından yerine getirilmesi.

## **5.9. Tüketici Finansman Şirketlerine İlişkin Tipler**

5.9.1. Müşterinin makul bir nedeni olmaksızın ve özellikle de önemli oranda maddi kayba yol açacak şekilde, aldığı krediyi aniden geri ödemesi ve ödemeyi büyük miktarda nakitle yapması.

5.9.2. Müşterinin elinde bulundurduğu önemli malvarlığına karşılık olarak kendisi için kazançlı olmayan kredi işlemlerine girişmesi.

5.9.3. Müşterinin kredi maliyetlerini ve vadesini umursamadığını gösteren işaretler olması.

## **5.10. Posta ve Taşımacılık Hizmetleri ile Kargo Şirketlerine İlişkin Tipler**

5.10.1. Posta ya da kargoyla gönderilen eşyanın, göndericinin beyanından farklı bir eşya olduğunun açık bir şekilde anlaşılması.

5.10.2. İlgili sektörde ticaret ya da imalat faaliyetinde bulunanlar dışındaki belli adreslere, sürekli olarak kıymetli taş, maden vb. kıymetli değerler gönderilmesi.

5.10.3. Şahsın herhangi bir ticari faaliyeti olmadığı halde belli aralıklarla belli yerlere /bölgelere kargo göndermesi.

5.10.4. Şahsın sürekli olarak belli kişilere kargo göndermesi.

5.10.5. Şahsın sigara alanında ticari faaliyeti olmakla birlikte kargo muhteviyatını “sigara” olarak bildirmesi ve bu kargo gönderimini sık aralıklarla yapması.

5.10.6. Şahsın kargo içeriğini sigara olarak beyan etmemesi ancak, kargonun hacim olarak büyük fakat ağırlık olarak hafif olması veya kargo içeriğinin sigara olduğu yönünde şüphe oluşması.

5.10.7. Kişinin gönderi konusu eşyanın içeriğini beyan etmekten kaçınması ya da tutarsız açıklamalarda bulunması.

5.10.8. Şahsın ticari faaliyet alanı dışında sürekli kargo göndermesi.

5.10.9. Şahsın beyan ettiği gönderi konusu eşyanın kıymetinin kargonun taşıma ücretine nazaran çok düşük olması

5.10.10. Kargo şirketine gelen şahsın alıcı ve/veya gönderici ismini tam olarak beyan etmekte çekince göstermesi.

5.10.11. Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişilerin alıcı ve/ veya gönderici açıklama kısmında isimlerinin bulunması.

5.10.12. Riskli ülkelerden veya riskli ülkelere yapılan kargo işlemlerinde gönderi sıklığı veya gönderi içeriği hususunda şüphe çekici davranışlarda bulunulması.

5.10.13. Kargo şirketine gelen şahsın, ticari açıklaması olmaksızın farklı tarihlerde aynı alıcıya gönderdiği mallara ilişkin sürekli farklı içerik beyan etmesi.

5.10.14. Kargo şirketine aynı anda gelen farklı kişiler tarafından aynı alıcıya farklı içerik beyanlarıyla gönderide bulunulması.

5.10.15. Bir kargo şirketinin farklı şubelerine gelen farklı göndericilerin aynı alıcıya aynı veya farklı içerik beyanı ile gönderide bulunması.

## **5.11. Gayrimenkul Sektörüne İlişkin Tipler**

5.11.1. Müşterinin, iş veya aile ilişkisi gibi makul bir nedene dayanmaksızın üçüncü kişiler adına gayrimenkul satın alması.

5.11.2. Müşterinin, mali durumuyla uyumlu olmayan yüksek değerli gayrimenkul satın alması ya da çoğu kez herhangi bir araştırma yapmaksızın veya bulunduğu mahal ve koşulları itibarıyla hesaplı olmayan ve büyük onarım masrafları gerektiren çok sayıda gayrimenkulü kısa bir zaman süreci içerisinde satın alması.

5.11.3. Gayrimenkul satmak isteyen müşterinin, kayıtlarda, satış bedelini daha yüksek göstermek istemesi.



5.11.4. Müşterinin gayrimenkulü, ilk ödemeyi nakitle yaptıktan sonra, kalan kısmını sıra dışı bir ödeme yöntemiyle karşılayarak veya yüksek miktarda nakit kullanarak peşin bedelle kiralaması.

### **5.12. Terör Örgütleri İle Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Tipler**

5.12.1. Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına yükümlü nezdinde işlem gerçekleştirilmesi yahut hesap açılması, hesaba bağlantılı elektronik fon transferleri yapılması.

5.12.2. Riskli ülkelerde açılan ticari bir hesaba, hiçbir ticari açıklaması ve ekonomik amacı olmayan tutarlarda paranın elektronik olarak transfer edilmesi ve/veya bu paraların hesaptan çekilmesi.

5.12.3. Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerde bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.

5.12.4. Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, terörizm ve kaçakçılığın yoğun olarak görüldüğü veya vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi.

5.12.5. Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.

5.12.6. Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehdele yönlendirilmesi.

5.12.7. Riskli ülkelere ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.

### **5.13. Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler**

5.13.1. Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği, büyüklüğü ve toplanan ya da aktarılan fon tutarları arasında uyumsuzluklar olması.

5.13.2. Kuruluşun banka hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.

5.13.3. Kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.

5.13.4. Kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.

5.13.5. Kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.

5.13.6. Kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması; örneğin birkaç kuruluşun birbirlerine para transferi yapması ya da aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.

5.13.7. Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hesap hareketleri bulunması.

5.13.8. Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehdarlara transfer edilmesi.

## ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU

### A. YÜKÜMLÜ KİŞİ VEYA KURULUŞA İLİŞKİN BİLGİLER

Yükümlünün Adı-Soyadı/Unvanı	
VKN/TCKN	
Yükümlünün Grubu	
İletişim Adresi	
Telefon	

### B. BİLDİRİMİ GÖNDEREN YETKİLİYE İLİŞKİN BİLGİLER

Yükümlüyü Temsil Etme Sıfatı	<input type="checkbox"/> Uyum Görevlisi <input type="checkbox"/> Uyum Görevlisi Vekili <input type="checkbox"/> Kanuni Temsilci <input type="checkbox"/> Yönetici <input type="checkbox"/> Kanuni Temsilci/Yönetici Tarafından Yetki Verilen Kişi <input type="checkbox"/> Şube/Acente/Temsilcilik Gibi Bağlı Birim Yetkilisi
TC Kimlik No	
Adı	
Soyadı	
İş Adresi	
İş Telefonu	
Cep Telefonu	
E-posta Adresi	

### C. BİLDİRİME İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

Referans No		
Yeni veya Ek	<input type="checkbox"/> Yeni <input type="checkbox"/> Ek	Ek ise Önceki Bildirim Referans No: .... ..
Bildirim Aciliyeti	<input type="checkbox"/> Normal <input type="checkbox"/> İvedi <input type="checkbox"/> Çok İvedi	
Bildirim Kategorisi	<input type="checkbox"/> Suç gelirlerinin aklanması <input type="checkbox"/> Terörün Finansmanı	

### D. İŞLEMLE İLGİLİ GERÇEK KİŞİ BİLGİLERİ

İşlem İle Olan Bağlantısı	<input type="checkbox"/> İşlemi Yapan <input type="checkbox"/> Adına İşlem Yapılan <input type="checkbox"/> Dolaylı Olarak İlgili .....
Kimliği sahte mi?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
Adı	
Soyadı	
Cinsiyeti	<input type="checkbox"/> Erkek <input type="checkbox"/> Kadın <input type="checkbox"/> Bilinmiyor
T.C. Kimlik No	
Vergi Kimlik No	
Uyruğu	
Anne Adı	
Baba Adı	
Adresi	<input type="checkbox"/> Ev:  <input type="checkbox"/> İş:
Doğum Tarihi	
Doğum Yeri	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	<input type="checkbox"/> Nüfus Cüzdanı No: <input type="checkbox"/> Sürücü Belgesi No:

	<input type="checkbox"/> Pasaport No: <input type="checkbox"/> İkamet Tezkeresi No: <input type="checkbox"/> Diğer (Adı ve Numarası):
Telefon Numarası	<input type="checkbox"/> Ev Telefonu: <input type="checkbox"/> Cep Telefonu : <input type="checkbox"/> İş Telefonu : <input type="checkbox"/> Diğer :
Elektronik Posta Adresi	.....@.....
Mesleği	.....
Varsa Ek Bilgi	

### E- ŞÜPHELİ İŞLEM İLE İLGİLİ TÜZEL KİŞİLER VE TÜZEL KİŞİLİĞİ OLMAYAN TEŞEKKÜLLERE DAİR BİLGİLER

İşlem İle Olan Bağlantısı	<input type="checkbox"/> Adına İşlem Yapılıyor <input type="checkbox"/> Dolaylı Olarak İlgili
Kimliğe esas belge sahte mi?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
Unvanı	
İşletme Adı	
Vergi Kimlik Numarası	
Sicil Numarası	
Kurulduğu Ülke	
Kurulduğu Yer	
Kuruluş Tarihi	
Adresi	
Faaliyet konusu	
Telefon Numarası	<input type="checkbox"/> Cep Telefonu : <input type="checkbox"/> İş Telefonu :
Elektronik Posta Adresi	
Web Sitesi	
Varsa Ek Bilgi	

### F- ŞÜPHELİ İŞLEM BİLGİLERİ

İşlemin Gerçekleşme Durumu	<input type="checkbox"/> Gerçekleştirilmiş <input type="checkbox"/> Teşebbüs Aşamasında
İşlem Tarihi	<input type="checkbox"/> Tek İşlemden : .../.../..... <input type="checkbox"/> Bağlantılı İşlemlerde : .../.../..... - .../.../.....
İşleme Konu Kıymetin Miktarı	
İşleme Konu Kıymetin Miktar Cinsi	
İşleme Konu Kıymetin Türü	
İşlem Tutarı	
İşlem Tutarı Para Cinsi	
İşlem Türü	
İşlemin Yapılma Yöntemi	
İşlemin Yapıldığı Yer	

**G- SUÇA İLİŞKİN ŞÜPHE KATEGORİSİ**

--

**H- AÇIKLAMA**

--

**Bildirimi Gönderenin  
Adı, Soyadı ve  
İmzası**

**ELEKTRONİK ORTAMDA ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ TAAHHÜT FORMU**  
**T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına**

<b>YÜKÜMLÜYE İLİŞKİN BİLGİLER</b>			
<b>YÜKÜMLÜNÜN</b>			
Unvanı			
Vergi Kimlik Numarası		Ticaret Sicil No	
Adres			

<b>YETKİLİ KİŞİYE İLİŞKİN BİLGİLER</b>			
Adı ve Soyadı			
T.C. Kimlik Numarası		Vergi No	
Doğum Yeri		Doğum Tarihi	
Telefon		e-posta	
Şifrenin Gönderileceği Adres			

Tarafıma elektronik şüpheli işlem bildirimini göndermek üzere şifre verildikten sonra;

- Başkanlık tarafından şüpheli işlemlerin elektronik ortamda gönderimine ilişkin belirlenecek tüm esas ve usullere uymayı,
- Tarafıma verilen kullanıcı kodu ve şifreyi korumaktan sorumlu olduğumu, şifremi herhangi bir üçüncü kişi ile paylaşmayacağımı, temsil ettiğim yükümlü ile ilişkimin sona ermesi halinde şifremi kimseye devretmeyeceğimi, sahip olduğum kullanıcı ve şifre ile başka bir kişinin işlem yaptığını anlamam halinde derhal Başkanlığa durumu bildireceğimi,
- Bana verilen kullanıcı kodu ve şifre kullanılarak yapılan tüm işlemlerden sorumlu olduğumu,
- Elektronik ortamda yapılan işlemlerin tespit ve tevsikinde Başkanlık kayıtlarının esas alınacağını,
- Tarafıma verilen kullanıcı kodu ve şifreyi kullanarak elektronik ortamda göndereceğim tüm bildirim, ekstre, finansal hareketlere ilişkin veriler ve diğer tüm belgelerin doğruluğunu,

kabul ve taahhüt ederim.

Ad Soyad – Tarih – İmza