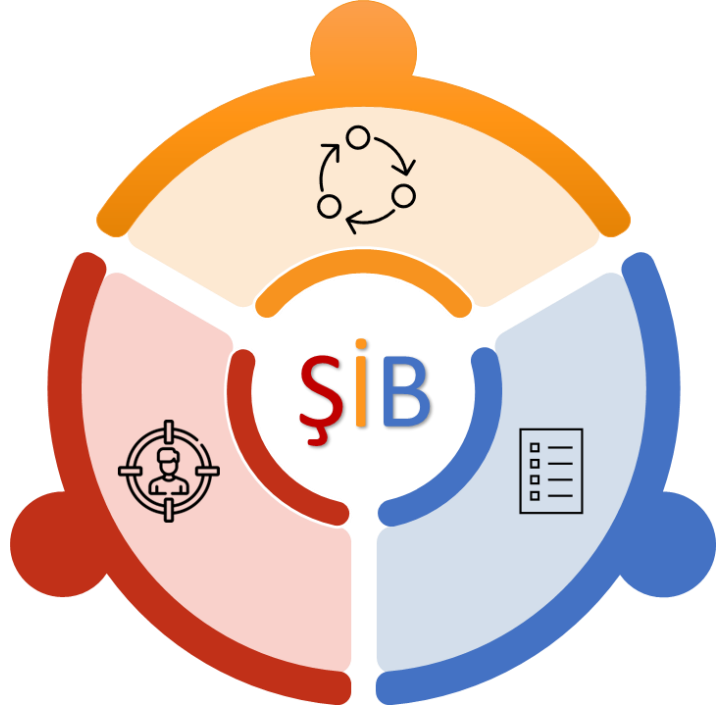




T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM REHBERİ



Bankalar ve Bankacılık Faaliyeti ile Sınırlı Olmak Üzere PTT

SÜRÜM TABLOSU

Sürüm	Tarih	Değişiklikler
1.0	25.08.2014	İlk sürüm
1.1	20.11.2014	Güncelleme
1.2	10.05.2016	Güncelleme
1.3	03.08.2016	Güncelleme
1.4	12.04.2019	Güncelleme
2.0	08.05.2024	Güncelleme ve Yapısal Değişiklikler

İÇİNDEKİLER

1. Giriş	5
1.1 Amaç	5
1.2 Kapsam.....	5
1.3 Tanım ve Kısaltmalar.....	5
1.4 Yürürlük	5
2. Genel Açıklama.....	5
3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller	6
3.1 Kâğıt Ortamında Gönderim.....	6
3.2 Elektronik Ortamda Gönderim	6
3.2.1 MASAK.Online Erişimi	7
3.3 Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri	7
4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi	8
4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar	8
4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu.....	9
4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Banka Bilgileri	9
4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler	9
4.2.3. (C) Şüpheli İşlem ile İlgili Gerçek Kişi Bilgileri	10
4.2.4. (D) Şüpheli İşlem ile İlgili Tüzel/Diğer Kişilere Ait Bilgiler.....	13
4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri.....	15
4.2.6. (F) Hesap Bilgileri.....	17
4.2.7. (G) Şüphe Kategorisi.....	19
4.2.9. (H) Açıklama.....	19
5. Referans Değer Tabloları.....	20
5.1 Hesap Türleri.....	20
5.2 Şüphe Kategorileri	21
5.3 İşlem Türleri	22
5.4 İşlem Kanalları	23
5.5. Şüphe Kategorileri Referans Tablosu	24
6. Şüpheli İşlem Tipleri	34

TABLO LİSTESİ

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	9
Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu.....	10
Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	13
Tablo 4 – Tüzel/Diğer Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	15
Tablo 5 - Şüpheli İşlem Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu.....	17
Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	18
Tablo 7 - Hesap Türleri Tablosu	21
Tablo 8 - Şüphe Kategorileri Tablosu	22
Tablo 9 - İşlem Türleri Tablosu	23
Tablo 10 - İşlem Kanalları Tablosu.....	23
Tablo 11 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu.....	33
Tablo 12 - Şüpheli İşlem Tipleri.....	45

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 kâğıt 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

Kanun: 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun (5549 sayılı Kanun)

Yönetmelik: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Tedbirler Yönetmeliği)

Tebliğ: MASAK 13 Sıra Numaralı Genel Tebliği

Sistem: MASAK.Online Sistemi

Yükümlüler: Bankalar ve bankacılık faaliyetleri ile sınırlı olmak üzere Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş.

1.4 Yürürlük

08.05.2024 tarihine kadar elektronik olarak gönderilecek şüpheli işlem bildirimleri “Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi (Bankalar) 1.4 Sürümü” kapsamında belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde gönderilebilir. **09.05.2024** tarihinden sonra şüpheli işlem bildirimleri sadece bu rehberde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde gönderilecektir.

2. Genel Açıklama

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

Ayrıca 5549 sayılı Kanun’un “Şüpheli işlem bildiri” başlıklı 4’üncü maddesinin 2 fıkrası gereğince; **Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil hiç kimseye açıklayamazlar.** Yükümlülüğün ihlali durumunda Kanun’un “Yükümlülük ihlâlinde adli ceza” başlıklı 14’üncü maddesinin

1'inci fıkrasında ***bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.***

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in 28'inci maddesinin dördüncü fıkrasında Hazine ve Maliye Bakanlığının şüpheli işlem bildirim formlarının düzenlenmesine, bildirimlerin elektronik ortamda ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması zorunluluğu getirilmesine ve şüpheli işlem bildirimlerinde elektronik imza kullanılmasına ilişkin usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkili olduğu belirtilmiştir.

MASAK 13 Sıra No.lu Genel Tebliği'nin 6'ncı maddesinin birinci fıkrasında; "Başkanlık, elektronik ve kâğıt 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 resmî 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

Yükümlüler tarafından şüpheli işlem bildirimleri zorunlu hâller dışında elektronik yolla gönderilecektir. Elektronik ortamda gönderimin mümkün olmadığı zorunlu hâllerde şüpheli işlem bildirimleri kâğıt ortamında hazırlanarak Başkanlığa iletilecektir.

Hem kâğıt 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 Kâğıt Ortamında Gönderim

Şüpheli işlem bildirimlerinin kâğıt ortamında gönderilmesi için işbu rehber ekinde yer alan "Bankalar için Şüpheli İşlem Bildirim Formu (MSK-FRM-ŞİB-001-2)" 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. Faks ile yapılan bildirimlerde, form aslının posta ile de gönderilmesi gerekmektedir.

3.2 Elektronik Ortamda Gönderim

Şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortamda gönderimi Başkanlık tarafından yükümlülerin erişimine sunulan MASAK.Online sistemi kullanılarak (<https://online.masak.gov.tr>) 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 yükümlülerin uyum görevlileri ve uyum görevlisi yardımcıları tarafından işbu rehberin ekinde yer alan “Elektronik Ortamda Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu (MSKFRM-THT-001-1.1)” düzenlenerek ıslak imzalı olarak Başkanlığa iletilecektir. Taahhüt formunun Başkanlığa iletilmesini müteakip Başkanlık tarafından başvuruda bulunan yükümlü ile ilgili uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı için MASAK.Online sistemi içerisinde bir kullanıcı hesabı açılacaktır. Oluşturulan hesaba erişim için kullanıcının sistemde tanımlı e-posta adresine bir aktivasyon bağlantısı gönderilecek ve aktivasyon bağlantısına erişilmesi ile kullanıcı tarafından şifre belirlenecektir.

Yükümlülerin uyum görevlisinin değişmesi hâlinde yeni atanan uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı tarafından “Elektronik Ortamda Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu (MSK-FRM-THT-001-1.1)” yeniden düzenlenerek ıslak imzalı olarak Başkanlığa gönderilecektir.

3.3 Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri

5549 sayılı Kanun’un “İşlemlerin ertelenmesi” başlıklı 19/A maddesine dayanılarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik’in 4’üncü maddesinde şüpheli işlem bildirimlerine istinaden işlemin ertelenmesine yönelik düzenlemelere yer verilmiştir.

Şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasına ilişkin usul ve esaslar iş bu rehberin konusunu teşkil etmekle birlikte, işlemin ertelenmesi talebiyle şüpheli işlem bildiriminde bulunulması ayrıca söz konusu yönetmelikte belirlenen unsurları da kapsamaktadır.

Buna göre;

- Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimlerinin, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu mal varlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair salt şüpheden öte şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda gerekçeleri ile birlikte gönderilmesi,
- İşleme konu mal varlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare kapsamında;
 - Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimine konu işlemin, olağandışı nitelikli olması,
 - Çeşitli veri tabanlarından ya da diğer kaynaklardan yapılan kontroller sonucunda işlemi yapan kişi ya da kişilerin suçla ilgili olduğunun veya olabileceğinin anlaşılması,
 - İşlemin tamamlanmasının terörizmin finansmanı ile ilgili olduğu düşünülen fonlara ya da suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine veya zorlaştıracığına ilişkin tehlikeli bir hâlin bulunması,

gibi göstergeleri haiz olması,

- Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimlerinin, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işlemlere ilişkin olarak gönderilmesi, bu kapsamda örneğin stok hâlde bulunan mal varlığı değerlerine ilişkin şüpheli işlem bildirimlerinin “işlemin ertelenmesi” talebi ile gönderilmemesi,
- Şüpheli işlem bildirimini işlemin ertelenmesi talebi ile Başkanlığa gönderen yükümlülerin, işlem hakkında Bakan tarafından verilecek karar Başkanlıkça kendilerine tebliğ edilinceye kadar işlemi gerçekleştirmekten imtina etmeleri,

gerekmektedir.

İşlemlerin ertelenmesi, yükümlü tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulan tarihten itibaren yedi iş gününü geçemez. İşlem hakkındaki kararın söz konusu süre içerisinde tebliğ edilmemesi durumunda erteleme talebine konu işlem gerçekleştirilebilir.

Bu kapsamdaki şüpheli işlem bildirimleri, Rehberin “4.2.2 (B) Bildirime İlişkin Bilgiler” bölümünde de açıklandığı üzere bildirim aciliyeti kısmında “İşlemin Ertelenmesi Talepli” seçeneği işaretlenerek gönderilir. Ayrıca erteleme talepli bildirim konusunu teşkil eden işlemlere ilişkin olarak başta şüpheli işlem bildirim formunun ilgili bölümlerinde yer alan işlemi yapmak isteyen yahut adına işlem yapılan kişi ve kişilere, işleme ve varsa hesaba ilişkin bilgiler olmak üzere, bildirim formunda yer alan tüm detaylar eksiksiz şekilde doldurulur ve gerekçesine açık ve ayrıntılı şekilde yer verilir.

Bu kapsamda, erteleme talebiyle gönderilecek şüpheli işlem bildiriminde belirtilen hususların dikkate alınması uygulamanın sağlıklı işleyişi ve etkinliği bakımından önem arz etmektedir.

4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi

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

Başkanlık bünyesinde suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele kapsamında yürütülen faaliyetlerin en önemli girdisini oluşturan şüpheli işlem bildirimlerinin kalitesi söz konusu süreçlerin başarısını 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 terörizmin finansmanı ile mücadele süreçlerine olan katkısını artıracaktır. Şüpheli işlem bildirimi 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

Şüpheli işlem formunun düzenlenmesinde yükümlüler tarafından aşağıdaki hususlara dikkat edilmesi gerekmektedir.

- 5549 sayılı Kanun ve Tedbirler Yönetmeliğinde belirtilen yükümlülükler çerçevesinde şüpheli işleme ve şüpheli işlemi gerçekleştiren kişi ya da kişilere ilişkin tüm bilgi, belge ve diğer hususlara formda yer verilmesi yeterli açıklamada bulunulması gerekmektedir.
- 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 Unvanı	Formu düzenleyen bankanın unvanı herhangi bir kodlama yapılmaksızın açık bir şekilde belirtilecektir.
EFT Kodu	Bankaya ait EFT kodu belirtilecektir.

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler

Alan Adı	Açıklama
Yükümlü Referans No.	Bildirimlerin takibi için gönderilen her bir bildirimde yükümlü tarafından tekrarlanmayacak şekilde yerel referans numarası verilecektir. Bildirimler, bu numara ile takip edilebilir ve sorgulanabilir.
Yeni veya Ek	Şüpheli işlem bildirimini yeni bir bildirim olabileceği gibi daha önceden gönderilmiş bir bildirimden eki mahiyetinde olabilir. Girilen bildirim daha önceki bir bildirimden eki ise “Ek” seçeneği işaretlenecektir. Ek seçeneğinin işaretlenmesi hâlinde önceki bildirimde ait yükümlü tarafından verilen yerel referans numarası belirtilecektir.
Ek İse Önceki Bildirim Referans No.	Bu alanda ek bildirimler için önceki bildirimde yükümlü tarafından verilmiş yerel referans numarası belirtilecektir. Ek bildirimler için önceki bildirimden yerel referans numarasının belirtilmesi zorunludur. Aynı şüpheli eyleme ilişkin olarak birden fazla sayıda ek bildirim gönderilecek ise her bir bildirimde ilk gönderilen şüpheli işlem bildirimine ait yerel(yükümlü) referans numarası belirtilmelidir (Örneğin farklı tarihlerde düzenlenen 2 ve 3 yerel referans numaralı bildirimler 1 numaralı bildirimden eki ise; her iki bildirimde önceki yerel referans numarası “1” olarak belirtilmelidir. Bir diğer deyişle her bildirimden önceki bildirimde ek yapılması sureti ile zincirleme bir referans ağı oluşturulmamalıdır.).
Bildirim Kategorisi	Bu alanda “suç gelirlerinin aklanması” veya “terörizmin finansmanı” ya da “kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı” kategorilerinden yalnızca bir tanesi işaretlenecektir. Terörizmin finansmanı kategorisi için yeterli düzeyde şüphelenmediği hallerde “suç gelirlerinin aklanması” işaretlenmelidir.

Alan Adı	Açıklama
	<p>“Terörizmin finansmanı” kategorisinin işaretlenmesi halinde aşağıda yer alan terör örgütlerinden biri seçilmelidir.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bölücü Terör Örgütleri, - Dini İstismar Eden Terör Örgütleri, - Aşırı Sol Terör Örgütleri.
Bildirim Aciliyeti	<p>Bildirim mahiyetine göre aciliyet durumu belirtilecektir.</p> <p>Yükümlüler tarafından Başkanlığa gönderilen tüm şüpheli işlem bildirimleri doğrulama süreçlerine tabi tutularak Başkanlık bilgi sistemlerine kaydedilmekte ve her bir şüpheli işlem bildirim 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 “ivedi”, “çok ivedi” ve “işlemin ertelenmesi talepli” olarak işaretlenmiş olan şüpheli işlem bildirimleri daha yüksek riskli olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Bu bilgiler ışığında bir bildirim aciliyet kodunu belirtirken, bildirimde yer alan eylemin Başkanlık tarafından ivedi olarak değerlendirilmesi gerektiği kanaati oluşmuşsa, gerçekleştirilen/teşebbüs edilen eylemin risk durumuna göre “Çok İvedi” veya “İvedi” kodlarından birisi, işleme konu mal varlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheli destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda ise “İşlemin Ertelenmesi Talepli” seçeneği işaretlenmelidir. Aksi durumlarda aciliyet kodunun “Normal” olarak belirtilmesi gerekmektedir.</p> <p>Gerekmediği hâlde ivedi olarak gönderilen bildirimler, gerçekte daha yüksek risk arz eden başka bir vakanın değerlendirilmesi sürecinin ertelenmesine yol açabileceği için sadece gerekli hâllerde “İvedi”, “Çok İvedi” ve “İşlemin Ertelenmesi Talepli” kodları kullanılmalıdır.</p>

Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.3. (C) Şüpheli İşlem ile İlgili Gerçek Kişi Bilgileri

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’un Müşterinin tanınması başlıklı 3 üncü maddesi kapsamında yükümlüler müşterilerinin kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’in Kimlik Tespiti başlıklı 5 inci maddesinin 1 inci fıkrasının (d) beninde *Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin*, kimlik tespiti yapılacağı belirtilmiş ve müşterinin tanınmasına ilişkin usul ve esaslar yönetmeliğin 5 ila 26/A maddelerinde düzenlenmiştir.

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 yinelenenektir. Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişileri belirtirken temsilci veya vekil aracılığı ile gerçekleştirilen işlemlerde işlem ile ilişkili kişilerin (işlemi yapan, adına hareket eden, gerçek faydalanıcı) 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 asgari olarak 5549 sayılı Kanun’un Müşterinin tanınması başlıklı 3 üncü maddesi kapsamında temin edilmesi gereken tüm bilgilere yer verilecektir.

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"> Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen kendisi adına gerçekleştiren kişi ise “Kendisi Adına İşlem Yapan” seçeneği işaretlenecektir. Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen başkası adına gerçekleştiren kişi ise “Başkası Adına İşlem Yapan” seçeneği işaretlenecektir. Temsil veya vekâlet ilişkileri kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde adına işlem yapılan kişinin bilgileri belirtilirken “Adına İşlem Yapılan” kişi seçeneği işaretlenecektir. Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlem konusu tüzel kişinin gerçek faydalanıcısı olması halinde “Gerçek Faydalanıcı” işaretlenecektir. Şüpheli işlemdeki eylem ve/veya kişiler ile dolaylı olarak ilgili olan diğer kişiler için “Dolaylı Olarak İlgili” seçeneğini belirtiniz ve ilişkinin mahiyetini açıklayınız.
Kimliği Sahte mi?	Bilgileri sağlanan gerçek kişinin ibraz etmiş olduğu kimlik belgesinin veya beyan ettiği bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.
Mağdur	Şüpheli işlemi gerçekleştiren kişinin bilinmemesi ve yalnızca müşteri olan mağdura ilişkin bilgiler olması durumunda mağdur müşteriye ilişkin bilgilere yer verilecektir.
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.

Alan Adı	Açıklama
Kimlik Belgelerine Dair Bilgiler	<p>Banka tarafından vakıf olunan aşağıdaki kimlik belgelerinin seri ve numara bilgileri bilgisi belirtilecektir.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Nüfus Cüzdanı No: <input type="checkbox"/> T.C. Kimlik Kartı Seri No/Geçerlilik Tarihi: <input type="checkbox"/> Sürücü Belgesi No: <input type="checkbox"/> Yeni Tip Sürücü Belgesi No/Geçerlilik Tarihi: <input type="checkbox"/> Pasaport No/Geçerlilik Tarihi: <input type="checkbox"/> İkamet İzin Belgesi No/Geçerlilik Tarihi: <input type="checkbox"/> Diğer <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>
T.C. Kimlik No.	Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan gerçek kişiler için 11 haneli TC Kimlik Numarası (TCKN) belirtilecektir.
Vergi Kimlik No.	Türkiye’de vergi mükellefi olan gerçek kişiler için 10 haneli vergi kimlik numarası belirtilecektir.
Yabancı Kimlik No/Pasaport No	Türkiye’de ikamet iznine sahip yabancı uyruklu kişiler için Yabancı Kimlik Numarası belirtilecektir. 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanunu gereğince 6 aydan kısa süreli ikamet sahibi olması nedeniyle Yabancı Kimlik Numarası olmayanların Pasaport No bilgileri belirtilecektir.
Uyruğu	Kişinin uyruğu (herhangi bir kısaltma yapılmaksızın) belirtilecektir.
Anne Adı	Anne adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması hâlinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Baba Adı	Baba adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması hâlinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Adres	Gerçek kişinin ev, iş ve diğer adres bilgileri belirtilecektir. Adres belirtirken sahip olunan tüm bilgilerin (ilçe-il-posta kodu) açıkça belirtilmesi gerekmektedir.
Doğum Tarihi	Doğum tarihi “gg/aa/yyyy” (“01/01/1970” gibi) formatında belirtilecektir.
Doğum Yeri	Doğum yeri bilgisi herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Yabancı ülkelerde doğan kişiler için doğum yeri alanında ülkenin de belirtilmesi gerekmektedir.
Telefon Numarası	Kişinin telefon numarası/numaraları ülke telefon kodu içerecek şekilde belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Kişinin elektronik posta adresi e-posta unsurlarını (kullanıcı, ileti işareti@, .com vb) içerecek şekilde belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
İş ve Meslek	Gerçek kişinin işgal ettiği faaliyet alanı veya 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.

Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.4. (D) Şüpheli İşlem ile İlgili Tüzel/Diğer Kişilere Ait Bilgiler

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un Müşterinin tanınması başlıklı 3 üncü maddesi kapsamında yükümlüler müşterilerinin kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in Kimlik Tespiti başlıklı 5 inci maddesinin 1 inci fıkrasının (d) beninde *Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin*, kimlik tespiti yapılacağı belirtilmiş ve müşterinin tanınmasına ilişkin usul ve esaslar yönetmeliğin 5 ila 26/A maddelerinde düzenlenmiştir.

Şüpheli işlemi gerçekleştiren gerçek kişi işlemi Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğinin 7 ila 12 nci maddesinde kimlik tespiti yapılan Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler, Yurt dışında Yerleşik Tüzel Kişiler, Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller, Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmeleri, Dernek, Vakıf, Siyasi Parti, Sendika, Federasyon ya da Konfederasyon adına gerçekleştirmişse adına işlem yapılan tüzel/diğer kişilere 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 alanında adı geçen teşekküllere dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir.

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

Alan Adı	Açıklama
İşlem ile Olan Bağlantısı	Bilgisi verilen kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda verilecektir. <ul style="list-style-type: none"> Bilgileri verilen tüzel kişi temsil veya vekâlet ilişkisi kapsamında adına işlem yapılan kişi ise "Adına İşlem Yapılan" seçeneği belirtilmelidir. İşlem veya işlemlerle doğrudan bağlantısı olmamakla birlikte karşılaşılan şüpheli durumla dolaylı olarak alakalı olduğu düşünülen kuruluşlar için "Dolaylı Olarak İlgili" seçeneğini belirtiniz ve ilişkinin mahiyetini açıklayınız.
Kimliğe esas belge sahte mi?	Bilgileri sağlanan tüzel kişiye dair beyan edilen bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.

Alan Adı	Açıklama
Mağdur	Şüpheli işlemi gerçekleştiren kişinin bilinmemesi ve yalnızca müşteri olan mağdura ilişkin bilgiler olması durumunda mağdur müşteriye ilişkin bilgilere yer verilecektir.
Kuruluş Nev'i	<ul style="list-style-type: none"> - Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler - Yurt dışında Yerleşik Tüzel Kişiler - Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller - Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmeleri - Dernek - Vakıf - Siyasi Parti - Sendika, Federasyon, Konfederasyon
Unvan	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için firmanın ticaret unvanı; dernek, vakıf, sendika, konfederasyon, tüzel kişiliği olmayan teşekküller için bunların adı belirtilecektir. Tüzel kişiliklerin unvanı belirtilirken tüm ticari firma unvan firma nev'ini de içerecek şekilde açık olarak belirtilmelidir (Öztürkler Gıda İthalat İhracat Sanayi Ltd. Şti. gibi).
İşletme Adı	Firmanın ticari unvanı haricinde piyasada yaygın olarak bilinen bir işletme adı, marka adı vs. varsa bu alanda belirtilecektir (AAA Ltd. Şti.'ne ait Taksim'deki restoranın adının "XXX" olması gibi).
Vergi Kimlik No.	Türkiye'de vergi mükellefi olan kuruluşlar için 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. MERSİS sistemine kayıtlı olan firmalar için biliniyorsa ticaret sicil numarası yerine MERSİS numarası belirtilmelidir.
Kurulduğu Ülke	Kişiliğin kurulduğu ülke bilgisi belirtilecektir.
Kurulduğu Yer	Kişiliğin kurulduğu yer (il - ilçe) bilgisi yazılacaktır.
Kuruluş Tarihi	Kişiliğin kuruluş tarihi belirtilecektir.
Adresi	Kişiliğin adresi belirtilecektir. Hem merkez hem şube adresleri bilinen tüzel kişiler için merkez adresinin belirtilmesi yeterlidir.
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	Kişiliğin telefon numarası ülke telefon kodu içerecek şekilde belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
	Kişiliğe ait birden fazla telefon numarası biliniyorsa tüm numaralar bu alanda belirtilmelidir.
Faks Numarası	Kişiliğin faks numarası belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Kişiliğe ait elektronik posta adresi e-posta unsurlarını (kullanıcı, ileti işareti@, .com vb.) içerecek şekilde belirtilecektir.
Web Sitesi	Kişiliğe ait web sitesi adresi biliniyorsa belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Kişiliğe dair sahip olunan diğer bilgiler (bilinen ancak resmî olarak kayıtlı olmayan önemli/gizli ortakları, büyük bir holding bünyesinde olması, illegal yollar ile fatura ödeme merkezi, pos tefeciliği yapmasının bilinmesi gibi hususlar) belirtilecektir.

Tablo 4 – Tüzel/Diğer Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri

Bu başlık altında şüpheli işlem bildirimine konu olan ve parasal değer içeren şüpheli işlem veya işlemlere dair bilgiler verilecektir. Parasal değer içermeyen ve şüpheli işlem bildirimine gerekçe olan hususlar (örneğin parasal bir işlem ihtiva etmeyen ve şüphe duyulan hesap açılış/kapanışları, kiralık kasa ziyaretleri, kefalet ve vekâlet işlemleri gibi) formun açıklama (H) bölümünde belirtilmeli; şüpheli işlem bilgileri alanı boş bırakılmalıdır.

Şüpheli işlem bildirim formunda yer alan şüpheli işlem bilgileri bölümünün (E) amacı bildirim yapılmasına gerekçe teşkil eden ve parasal tutarlar içeren işlemlere dair bilgilerin özet hâlinde raporlanmasıdır. Dolayısıyla bu bölümde şüpheli işlemde adı geçen gerçek ve tüzel kişiler tarafından (veya adına) gerçekleştirilen, sadece şüphe duyulan ve parasal bir tutar ihtiva eden işlemlere dair bilgilerin sunulması yeterlidir. Müşterinin yükümlü nezdinde gerçekleştirdiği ve şüphe duyulmayan tüm finansal işlemlerin bu alanda belirtilmesi **istenmemektedir**.

Şüpheli işlem bildirimine neden olan şüpheli işlem, tek bir işlem olabileceği gibi belli bir tarih aralığında gerçekleştirilmiş birden fazla sayıda işlem de olabilmektedir. Şüphe duyulan işlemin belli bir tarihte gerçekleşmiş veya teşebbüs aşamasında kalmış tek bir işlem olması hâlinde formun (E) bölümünde işlem çeşidi “Tek İşlem” seçilerek beyan edilebilir. Birden fazla sayıda gerçekleşmiş işlemde şüphe duyulması hâlinde şüpheli işlem bilgileri raporlanırken kişilerin adına veya hesabına belli bir tarih aralığında gerçekleştirilen ve şüpheye konu olan işlemlere dair toplam tutar tarih aralığı belirtmek sureti ile tek bir seferde çoklu işlem şeklinde raporlanmalıdır.

Bir şüpheli işlem bildirim kapsamında şüphe duyulan işlemlerin farklı mahiyette olması nedeni ile (örneğin işlemlerin farklı kanallarda, şubelerde, türlerde yoğunlaşması durumunun ayrı ayrı belirtilmek istenmesi) ayrı ayrı bildirilmesi gerekiyorsa her bir tekli veya çoklu şüpheli işlem için formun “E” bölümü tekrarlanabilir.

Alan Adı	Açıklama
İşlem Durumu	İşlemin teşebbüs aşamasında veya gerçekleşmiş bir işlem olup olmadığı belirtilecektir. Teşebbüs aşamasında kalan işlemler için işlem çeşidi her zaman “Tek İşlem” olacak şekilde belirtilecektir.
İşlem Çeşidi	Bu alanda bildirim konusu işlem tek bir işlem ise tek işlem, birden fazla işlem ya da belirli bir tarih aralığındaki işlemleri içeriyor ise çoklu işlem olduğu belirtilecektir.
İşlem Tarihi	Bu alanda şüpheli duyulan işlem tek bir işlem ise işlemin gerçekleştirildiği tarih, çoklu işlemler belirtiliyorsa şüpheli işlemlerin başladığı tarih ile bittiği tarih belirtilecektir.
İşlemin Hesaba Bağlılığı	Şüpheli işlem belli hesaba/hesaplara bağlı olarak gerçekleştirilmişse bu alan işaretlenecek ve işleme konu olan hesap bilgileri bir sonraki bölümde belirtilecektir.
Para Birimi	Beyan edilen tutara ilişkin para birimi bu alanda belirtilecektir.
İşlem Tutarı	İşlem tutarı ilgili para birimi cinsinden belirtilecektir.
İşlem Tutarı (TP)	İşlem tutarının Türk Lirası cinsinden değeri bu alanda belirtilecektir. Şüpheli duyulan işlem/işlemler yabancı para cinsinden işlemler ise, toplam tutar şüpheli işlem bildiriminin düzenlendiği gün için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden Türk parasına çevrilerek belirtilecektir.
İşlem Türü	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin türü (havale, EFT, yurt dışı transfer, SWIFT, nakit yatırma, kredi çekme vs.) belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasında gerçekleştirilen ve yoğun olarak kullanılan işlem türleri virgülle ayrılarak belirtilecektir. Çoklu işlemlerde toplam tutarı oluşturan tüm işlemler için türlerin ayrı ayrı belirtilmesine gerek yoktur. Sadece yoğun olarak kullanılmış olan işlem türlerinin ifade edilmesi yeterlidir. İşlem türü/türleri raporlanırken “ İşlem Türleri Tablosu (5.3) ” içerisinde yer alan değerler seçilerek belirtilmelidir.
İşlem Kanalı	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin gerçekleştirildiği kanal (internet, telefon, ATM, şube vs.) belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasındaki işlemlerin gerçekleştirilmesi için kullanılan tüm farklı kanallar virgülle ayrılarak belirtilecektir (internet, telefon, şube gibi). İşlem kanalının “internet” veya “mobil” veya “API” seçilmesi halinde işlemin gerçekleştirildiği IP/Port bilgileri mümkün olduğu ölçüde girilecektir. İşlem kanalı/kanalları raporlanırken “ İşlem Kanalları Tablosu (5.4) ” içerisinde yer alan değerler seçilerek belirtilmelidir.

Alan Adı	Açıklama
İşlemin Yapıldığı Yer	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin gerçekleştirildiği yer bilgisi belirtilecektir. Çoklu işlemlerde toplam tutarı oluşturan tüm işlemlerin gerçekleştirildiği yerlerin ayrı ayrı belirtilmesine gerek yoktur. Sadece yoğun olarak işlem gerçekleştirilen yerlerin ifade edilmesi yeterlidir. İşlemin yeri belirtilirken işlemin fiziksel olarak gerçekleştirildiği coğrafi konum (ülke, il, ilçe) bilgisine yer verilmelidir. Bu alanda sadece işlemlerin gerçekleştirildiği şube isimlerinin verilmesi (“Haznedar şubesi” gibi) uygun değildir. Muhakkak surette işlemin gerçekleştiği coğrafi konum (ülke, il, ilçe) bilgisine yer verilmelidir. Yabancı ülke menşeli işlemlerde mutlaka ülke ismine de yer verilmelidir. Sadece il adı verilmesi uygun değildir.
İşlem Açıklaması	Varsa işlemi gerçekleştiren tarafından beyan edilen işlem açıklaması belirtilecektir.
Şüphenin Tespit Edildiği Birim	Şüpheli işlem bildirimine konu olan işlemin/işlemlerin aşağıdaki birimlerin hangisi tarafından tespit edildiği belirtilecektir. <input type="checkbox"/> Uyum Birimi <input type="checkbox"/> Genel Müdürlük Birimi <input type="checkbox"/> Denetim Birimi <input type="checkbox"/> Şube

Tablo 5 - Şüpheli İşlem Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.6. (F) Hesap Bilgileri

Bu alanda şüpheli işlem bildirimine konu olan işlemlerin gerçekleştirildiği banka hesaplarına dair bilgilere yer verilecektir. Şüpheli işleme konu olan birden fazla hesap olması durumunda bu bölüm her bir hesap için yinelenecektir.

Alan Adı	Açıklama
Hesap Türü	Hesabın türü olarak “Hesap Türleri Tablosu’ndan (5.1)” bir değer seçilerek belirtilmelidir.
Şahıs Firması Hesabı	Bildirime konu gerçek kişi hesaplarının şahıs firması hesabı olup olmadığı belirtilecektir.
Hesabın Bulunduğu Ülke	Bildirime konu hesabın bulunduğu ülke bilgisi belirtilecektir.
Hesabın Bulunduğu Kuruluş	Hesabın yer aldığı banka veya diğer finansal kuruluşun (PTT, Aracı Kurum vs.) adı belirtilecektir.
Hesabın Bulunduğu Şube	Hesabın bulunduğu şubenin adı belirtilecektir. Şube adı belirtilirken şubenin bulunduğu coğrafi konum (ülke/il/ilçe) bilgisi de belirtilmelidir.
Hesap No	Hesap numarası şube kodu olmaksızın yazılacaktır. Ek hesap numaralı belirtilirken ek numarası tire (“-“) işaretiyle ayrılacaktır.
IBAN	Hesaba dair IBAN belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
Hesabın Açılış Tarihi	Hesabın açıldığı tarih gün/ay/yıl (Örneğin 10/10/2020) olarak belirtilecektir.
Kapanış Tarihi	Hesap kapalı ise kapanış tarihi gün/ay/yıl (Örneğin 10/10/2020) olarak belirtilecektir.
Hesabın Son İşlem Tarihi	Hesap üzerinde gerçekleştirilen son işlemin tarihi gün/ay/yıl (Örneğin 10/10/2020) olarak belirtilecektir.
Bakiye	Hesabın sahip olduğu para birimi cinsinden son işlem tarihindeki bakiyesi belirtilecektir.
Bakiye (TP)	Hesabın son işlem tarihindeki bakiyesi Türk Lirası cinsinden yazılacaktır. Yabancı para birimine sahip hesaplar için hesaba dair bakiye, şüpheli işlem bildiriminin yapıldığı tarih için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden Türk parasına çevrilecek ve bu alanda belirtilecektir.
Hesabın Para Birimi	Hesabın para birimi belirtilecektir.
Hesap Üzerinde Yasal Kısıtlama	Hesap üzerinde yasal bir kısıtlama varsa (icrai işlem, tedbir, 6415 ve 7262 s. K. kapsamında malvarlığı dondurma vs.) bu alan işaretlenecek ve biliniyorsa yasal kısıtlamanın mahiyeti bir sonraki alanda belirtilecektir.
Yasal Kısıtlamanın Nedeni	Aşağıdaki seçenekler kapsamında hesap üzerindeki yasal kısıtlamanın nedeni belirtilecektir. Birden fazla yasal kısıtlama nedeni belirtilebilir. “Diğer” seçilmesi halinde yasal kısıtlamaya ilişkin açıklama girilecek ve başka yasal kısıtlama nedeni belirtilmeyecektir. <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 5271 SK md 128/Elkoyma <input type="checkbox"/> 5549 SK md 19-A/İşlem erteleme <input type="checkbox"/> 6415 SK <input type="checkbox"/> 7262 SK <input type="checkbox"/> 2004 SK <input type="checkbox"/> 6183 SK <input type="checkbox"/> Diğer
Hesap Sahipleri	Bu alanda hesabın sahibine/sahiplerine ilişkin bilgiler verilecektir. Ortak hesaplar için tüm hesap sahiplerine dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir. Hesap sahipleri belirtilirken vakıf olunan tüm bilgilerin (T.C. Kimlik Numarası, Vergi Kimlik Numarası, Yabancı Kimlik Numarası veya Pasaport Numarası, Ad-Soyad, Ticari Unvan, Mağdur) açık olarak belirtilmesi gerekmektedir.

Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.7. (G) Şüphe Kategorisi

Şüphe kategorisi, şüpheli işlem bildirimine konu olan mali unsurların elde edilmesinde ve şüpheli işlem ile doğrudan veya dolaylı olarak ilgili olan kişilerin faaliyetlerinde hangi yasa dışı unsurların olduğu veya olabileceğine dair oluşturulan bir şüphe kategorisidir.

Tedbirler yönetmeliğinin 28 inci maddesinin 1 inci fıkrasında yükümlülerin yetki ve imkanları ölçüsünde gerekli araştırmayı yaparak şüpheli işlem bildirim formunu düzenlemesi yükümlülüğünü getirmiştir. 5549 sayılı Kanun'un 10 uncu maddesi ise ***Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.*** hükmünü ihtiva etmektedir.

Şüphe kategorisi alanında seçim yapılması belirtilen kişilerin suçu işlediğine dair hüküm verilmesi anlamını taşımamaktadır. Şüphe kategorisi bilgisinin amacı kişilerin veya grupların herhangi bir yasa dışı eylem ile ilişkili olabileceğine dair yükümlü tarafından herhangi bir şekilde vakıf olunan bilgilerin yapısal olarak elde edilmesidir.

Şüphe kategorilerinin belirlenmesine dair (hangi durumlarda hangi şüphe kategorilerinin belirtilebileceğine dair) kılavuz mahiyetindeki açıklayıcı bilgilere “5.5 Şüphe Kategorileri Referans Tablosu” içerisinde yer verilmiştir.

Şüphe kategorileri “Şüphe Kategorileri Tablosu (5.2)” içerisinde yer alan değerlerden **en az biri ve en fazla üçü** seçilerek belirtilmelidir.

Suç gelirlerinin aklanması kategorisinde gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinde ilgisi kurulamayan şüphe kategorilerinin birlikte seçilmesinden kaçınılmalı, bilgi sahibi olunan ya da olabilecek en yakın şüphe kategorisinin seçilmesine özen gösterilmelidir.

Terörizmin finansmanı kategorisinde gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinde “SK-23 Terörizmin finansmanı” veya “SK-35 Mal varlığının dondurulması kararının ihlali”, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı kategorisinde gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinde “SK-36 Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı” şüphe kategorisi kullanılmalı, maksimum sınırı geçmeyecek şekilde diğer şüphe kategorilerinden seçim yapılabilir.

4.2.9. (H) Açıklama

Bu alanda şüpheli işlem bildirimleri kapsamında şüphe duyulan eylem veya eylemlere ilişkin detaylı açıklama yapılacaktır.

Tedbirler yönetmeliğinin 28 inci maddesinin 1 inci fıkrasında *yetki ve imkanları ölçüsünde gerekli araştırmayı yaparak* şüpheli işlem bildirim formunu düzenlemesi yükümlülüğü getirilmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in 13 üncü maddesinde; yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak; ***müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek, iş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek, işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların***

kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek ve/veya işlemin amacı hakkında bilgi edinmek tedbirlerinden bir veya bir kaçını uygulama yükümlülüğü getirilmiştir.

5549 sayılı Kanun'un 10 uncu maddesi ise ***Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.*** hükmünü ihtiva etmektedir.

Bu bakımdan yükümlü ve ilgili birimleri aracılığıyla mevzuat gereğince yapılması gereken tüm araştırma ve incelemelerin yapılarak şüpheli işlem bildirimini açıklama alanına şüpheli işlem hakkında tüm araştırma ve inceleme sonuçlarını ve şüpheye ilişkin tüm hususları herhangi bir kısıtlama olmadan yer verilmesi gerekmektedir.

Başkanlık bünyesinde şüpheli işlemlerin analiz ve değerlendirme süreçlerinin etkin olarak yürütülebilmesi için açıklama alanının tüm detayları içerecek şekilde açık olarak ifade edilmesi yüksek önem taşımaktadır.

Şüpheli işleme dair açıklama alanında asgari 100 karakter girilmesi zorunlu olup girilebilecek azami karakter sayısı 50.000 olarak belirlenmiştir.

Şüpheli işleme dair açıklamalar ayrıca oluşturulacak ek bir doküman içerisinde raporlanmamalı; doğrudan formun açıklama alanında gönderilmelidir. Şüpheli işleme dair açıklamalara bildirim formuna ek yapılan bir doküman içerisinde yer verilmesi bilgi teknolojileri destekli analiz süreçlerini olumsuz etkilemektedir.

Şüpheli işlem bildirimini yükümlülüğünün yerine getirilmesi bakımından; şüpheli işlemlerin otomatik gönderilmesini sağlayan yazılımlar aracılığıyla sürekli benzer metnin açıklama alanında yer verilmemesi ve her şüpheli işlem bildirimine ilişkin makul ve özgün açıklama yapılması gerekmektedir.

Açıklama alanını raporlarken dikkat edilmesi gereken bir diğer husus, formun açıklama alanında şüpheli işlemdeki eylemler ile doğrudan veya dolaylı olarak ilgisi nedeni ile bilgilerine yer verilen gerçek kişiler, tüzel kişiler, banka hesapları ile parasal tutar içeren işlemlere dair bilgilerin formun ilgili bölümlerinde yapısal olarak belirtilmesidir. Açıklama alanında serbest metin olarak ifade edilerek formun ilgili bölümlerinde yer verilmeyen bilgiler (örneğin şüpheli eylem ile ilgili bir şahsa dair bilgilerin sadece açıklama alanında verilerek "Gerçek Kişiler" bölümünde yer verilmemesi) şüpheli işlem bildirimlerinin niteliğini olumsuz olarak etkilemektedir.

5. Referans Değer Tabloları

5.1 Hesap Türleri

Kod	Açıklama
HT-01	Vadesiz Mevduat / Cari Hesap
HT-02	Vadeli Mevduat / Katılım Hesabı
HT-03	Yatırım Hesabı
HT-04	Kredi Hesabı
HT-05	Kredi Kartı Hesabı
HT-06	Çek/Senet Hesabı
HT-07	Kıymetli Maden Hesabı
HT-08	POS Hizmetleri için Açılan Hesaplar

Kod	Açıklama
HT-09	Ticari Hesap
HT-99	Diğer

Tablo 7 - Hesap Türleri Tablosu

5.2 Şüphe Kategorileri

Kod	Açıklama
SK-01	Tefecilik
SK-02	POS tefeciliği
SK-03	Fuhuşa teşvik veya aracılık etmek
SK-04	Göçmen kaçakçılığı / insan ticareti
SK-05	Uyuşturucu madde ticareti
SK-06	Silah ve mühimmat kaçakçılığı
SK-07	Tarihi eser kaçakçılığı (kültür varlığı ticareti)
SK-08	Gümrük kaçakçılığı / hayali ihracat
SK-09	Kıymetli maden ve taşların kaçakçılığı
SK-10	Bilişim suçları
SK-11	Vergi kaçakçılığı ve vergi kaçırma
SK-12	Sermaye piyasalarına ilişkin suçlar
SK-13	Yolsuzluk ve kamu görevlileriyle ilgili suçlar (rüşvet, irtikap, zimmet, kamu görevlisinin haksız mal edinmesi ve diğer yolsuzluk ve görev suçları)
SK-14	Resmî / özel evrakta sahtecilik
SK-15	Para ve kıymetli evrak dolandırıcılığı / sahteciliği
SK-16	Sigorta dolandırıcılığı / poliçe sahteciliği
SK-17	Dolandırıcılık
SK-18	Organ ve doku ticareti
SK-19	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçırma
SK-20	Mal varlığına karşı suçlar (hırsızlık, yağma vs.)
SK-21	Hileli iflas
SK-22	Yasa dışı bahis ve kumar oynatma/oynanmasına aracılık etme
SK-23	Terörizmin finansmanı
SK-24	İhaleye fesat karıştırma
SK-25	Sosyal güvenlik mevzuatına aykırılıklar
SK-26	Bankacılık mevzuatına ilişkin suçlar
SK-27	Akaryakıt kaçakçılığı
SK-28	Yasa dışı fatura ödeme merkezi faaliyetleri
SK-29	Lisanssız ödeme ve elektronik para hizmetlerinde bulunma
SK-30	Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi
SK-31	Sigara, alkol ve tütün mamulleri kaçakçılığı
SK-32	Piramit satış sistemleri (saadet zincirleri)
SK-33	Sivil toplum kuruluşlarının suiistimali
SK-34	Yasadışı yardım ve bağış toplama
SK-35	Mal varlığının dondurulması kararının ihlali
SK-36	Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı

Kod	Açıklama
SK-37	Yükümlülükler Aykırı Hareket Edilmesi
SK-38	Müstehcenlik

Tablo 8 - Şüpheli Kategorileri Tablosu

5.3 İşlem Türleri

İşlem Grubu	İşlem Kodu	İşlem Adı
Hesaba para yatırma-çekme işlemleri	IG-1201	Para yatırma
	IG-1202	Para çekme
Yurt içi para transfer işlemleri	IG-1310	Türk Lirası Transfer
	IG-1311	Döviz Transfer
Yurt dışı para transfer işlemleri	IG-1410	Türk Lirası Transfer
	IG-1411	Döviz Transfer
Kredi işlemleri	IG-1501	Nakdi kredi
	IG-1502	Gayrinakdi kredi
	IG-1503	Diğer Kredi
Döviz/efektif alım satım işlemleri	IG-1601	Döviz/efektif alım satım
	IG-1602	Arbitraj işlemleri
Fatura vd. kurum ödemeleri	IG-1701	Fatura
	IG-1702	Vergi
	IG-1703	Maaş
	IG-1704	Kira
	IG-1705	Aidat
	IG-1706	Sigorta
	IG-1707	Bahis
	IG-1708	Bağış
	IG-1709	Burs
	IG-1710	Bireysel Emeklilik Ödemeleri
	IG-1711	Diğer Ödemeler
Banka tahsilatları	IG-1801	Komisyon
	IG-1802	Faiz/kar payı
	IG-1803	Diğer işlem ücretleri
Yatırım işlemleri	IG-1901	Vadeli mevduat/KH faiz ve kar payı tahakkuku
	IG-1902	Yatırım Fonu
	IG-1903	Menkul Kıymet
	IG-1904	Repo/Ters Repo
	IG-1905	Türev
	IG-1906	Altın
	IG-1907	Diğer Kıymetli Madenler
POS işlemleri	IG-2001	POS Satış işlemleri
Kredi kartı / banka kartı işlemleri	IG-2101	POS Alış işlemleri

İşlem Grubu	İşlem Kodu	İşlem Adı
Kıymetli evrak işlemleri	IG-2201	Çek
	IG-2202	Bono
	IG-2203	Police
	IG-2204	Diğer Senetler
İptal, iade, düzeltme işlemleri	IG-2301	İptal, iade, düzeltme işlemleri
Diğer İşlemler	IG-9999	Diğer

Tablo 9 - İşlem Türleri Tablosu

5.4 İşlem Kanalları

Kanal Kodu	Kanal Adı	Kanal Açıklaması
KK-01	Şube	Fiilen şubeye gelinerek yapılan işlemler, şubelere faks gönderilerek, telefon edilerek yahut yazılı talimat gönderilerek yapılan işlemler ile bankaların merkez ve operasyon birimlerince yürütülen işlemlerdir.
KK-02	ATM	ATM kanalıyla yapılan işlemlerdir.
KK-03	İnternet	İnternet üzerinden yapılan (kredi kartı veya sanal kart kullanılarak yapılanlar da dâhil) işlemlerdir.
KK-04	POS	POS hizmeti kullanılarak yapılan işlemlerdir.
KK-05	Telefon	Telefon/çağrı merkezi üzerinden yapılan işlemlerdir.
KK-06	Sistem	Bilgi işlem sistemi tarafından gerçekleştirilen işlemlerdir.
KK-07	Mobil	Mobil uygulamalar kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerdir.
KK-08	API	Müşterinin işlemlerini API aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemlerdir. (Açık Bankacılık, Servis Modeli Bankacılık, Üçüncü Taraf Yazılımlar Aracılığıyla Hizmet Alınması, vb.)
KK-99	Diğer	Yukarıdaki kanallar kullanılmadan yapılan işlemlerdir.

Tablo 10 - İşlem Kanalları Tablosu

5.5. Şüphe Kategorileri Referans Tablosu

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-01	Tefecilik	Kazanç elde etmek amacıyla başkasına ödünç para veren kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 241
SK-02	POS tefeciliği	Tefecilik suçunun POS vasıtasıyla işlenmesi ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 241
SK-03	Fuhuşa teşvik veya aracılık etmek	Bir kimseye fuhuş için aracılık eden veya yer temin eden kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 227
SK-04	Göçmen kaçakçılığı / insan ticareti	Maddi menfaat elde etmek maksadıyla yasal olmayan yollardan bir yabancıyı ülkeye sokan veya ülkede kalmasına imkan sağlayan, Türk vatandaşı ya da yabancının yurt dışına çıkmasına imkân sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde; Zorla çalıştırmak, hizmet ettirmek, fuhuş yaptırmak veya esarete tâbi kılmak ya da vücut organlarının verilmesini sağlamak maksadıyla kişilerin ülkeye sokulması, ülke dışına çıkarılması, kaçırılması vb. hallerle ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde;	5237 Sayılı Kanun, Madde 79,80
SK-05	Uyuşturucu madde ticareti	Uyuşturucu ve psikotrop maddenin yasal olmayan yollardan üretimi, dağıtımı, sevkiyle uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 188
SK-06	Silah ve mühimmat kaçakçılığı	Ateşli silahlar ve bunların mermilerinin yasal olmayan yollardan üretimi, dağıtımı ve sevkiyle uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6136 sayılı Kanun, Madde 12
SK-07	Tarihi eser kaçakçılığı (kültür varlığı ticareti)	Yurt içinde korunması gereken taşınır kültür ve tabiat varlıklarının yurt dışına çıkarılmasıyla uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	2863 sayılı Kanun, Madde 32
SK-08	Gümrük kaçakçılığı / hayali ihracat	<ul style="list-style-type: none"> - Emtianın vergi, resim ve harçları ödemekten kaçınmak veya buna teşebbüs etmek amacıyla kayıt dışı ticareti veya taşınması faaliyeti - Eşyanın gümrük işlemlerine tabi tutulmaksızın ithal edilmesi - Eşyanın sahte belge kullanılarak ithal edilmesi 	5607 sayılı Kanun, Madde 3

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
		- Geçici ithalat ve dâhilde işleme rejimi çerçevesinde getirilen eşyanın sahte belge ile yurt dışına çıkarılmış gibi işlem yapılması suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	
SK-09	Kıymetli maden ve taşların kaçakçılığı	Standart işlenmemiş kıymetli madenlerin yetkili kişi/kurum/kuruluşlarca yapılmaması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar
SK-10	Bilişim suçları	Bilişim sistemine girme, Sistemi engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme; Yasak cihaz veya programlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 243 ve 244, 245/A
SK-11	Vergi kaçakçılığı ve vergi kaçırma	Vergi kanunlarına göre tutulan, düzenlenen ve saklanma ve ibraz mecburiyeti olan defter ve kayıtlarda hesap ve muhasebe hileleri yapılması, gerçek olmayan veya kayda konu işlemlerle ilgisi bulunmayan kişiler adına hesap açılması veya defterlere kaydı gereken hesap ve işlemleri vergi matrahının azalması sonucunu doğuracak şekilde tamamen veya kısmen başka defter, belge veya diğer kayıt ortamlarına kaydedilmesi ile defter, kayıt ve belgelerin tahrif edilmesi veya gizlenmesi veya muhteviyatı itibariyle yanıltıcı belge düzenlenmesi veya bu belgelerin kullanılması, Vergi kanunları uyarınca tutulan veya düzenlenen ve saklama ve ibraz mecburiyeti bulunan defter, kayıt ve belgelerin yok edilmesi veya defter sayfalarını yok ederek yerine başka yapraklar konulması veya hiç yaprak koyulmaması veya belgelerin asıl veya suretlerinin tamamen veya kısmen sahte olarak düzenlenmesi veya bu belgelerin kullanılması, Ödeme kaydedici cihazlara ilişkin olarak usulsüzlük yapılması,	213 sayılı Vergi Usul Kanunu, Madde 359

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
		Hazine ve Maliye Bakanlığı ile anlaşması bulunan kişilerin basabileceği belgeleri, Bakanlık ile anlaşması olmadığı halde basanlar veya bilerek kullanılması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	
SK-12	Sermaye piyasalarına ilişkin suçlar	Sermaye piyasalarında gerçekleştirilen işlemlerde; <ul style="list-style-type: none"> - Bilgi suiistimali - Piyasa dolandırıcılığı - Usulsüz halka arz ve izinsiz sermaye piyasası faaliyetleri - Güveni kötüye kullanma ve sahtecilik - Bilgi ve belge vermeme, denetimin engellenmesi - Yasal raporlarda, muhasebe kayıtlarında sahtecilik - Sır saklama yükümlülüğünü ihlal suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde 	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ilgili maddeleri
SK-13	Yolsuzluk ve kamu görevlileriyle ilgili suçlar (rüşvet, irtikap, zimmet, kamu görevlisinin haksız mal edinmesi ve diğer yolsuzluk ve görev suçları)	Görevinin ifasıyla ilgili bir işi yapması veya yapmaması için, doğrudan veya aracılar vasıtasıyla, bir kamu görevlisine veya göstereceği bir başka kişiye menfaat sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 157, 204, 247, 250, 252, 255, 257 3628 sayılı Kanun, Madde 4, 13
SK-14	Resmî / özel evrakta sahtecilik	Bir resmî belgeyi sahte olarak düzenleyen, gerçek bir resmî belgeyi başkalarını aldatacak şekilde değiştiren veya sahte resmî belgeyi kullanan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 204, 207
SK-15	Para ve kıymetli evrak dolandırıcılığı / sahteciliği	Kanunen tedavülde bulunan parayı veya paraya eşit olan değerleri, sahte olarak üreten, ülkeye sokan, nakleden, muhafaza eden veya tedavüle koyan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 197
SK-16	Sigorta dolandırıcılığı / poliçe sahteciliği	Sigorta bedelini almak için işlenen dolandırıcılık suçları ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 158/k

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-17	Dolandırıcılık	<p>Hileli davranışlarla bir kimseyi aldatıp onun veya başkasının zararına olarak, kendisine veya başkasına bir yarar sağlayan kişi/kişiler ile bu fiilleri;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dinî inanç ve duyguların istismar edilmesi suretiyle, • Kişinin içinde bulunduğu tehlikeli durum veya zor şartlardan yararlanmak suretiyle, • Kişinin algılama yeteneğinin zayıflığından yararlanmak suretiyle, • Kamu kurum ve kuruluşlarının, kamu meslek kuruluşlarının, siyasi parti, vakıf veya dernek tüzel kişiliklerinin araç olarak kullanılması suretiyle, • Kamu kurum ve kuruluşlarının zararına olarak, • Bilişim sistemlerinin, banka veya kredi kurumlarının araç olarak kullanılması suretiyle, • Basın ve yayın araçlarının sağladığı kolaylıktan yararlanmak suretiyle, • Tacir veya şirket yöneticisi olan ya da şirket adına hareket eden kişilerin ticari faaliyetleri sırasında; kooperatif yöneticilerinin kooperatifin faaliyeti kapsamında, • Serbest meslek sahibi kişiler tarafından, mesleklerinden dolayı kendilerine duyulan güvenin kötüye kullanılması suretiyle, • Banka veya diğer kredi kurumlarınca tahsis edilmemesi gereken bir kredinin açılmasını sağlamak maksadıyla, • Kişinin, kendisini kamu görevlisi veya banka, sigorta ya da kredi kurumlarının çalışanı olarak tanıtmaya veya bu kurum ve kuruluşlarla ilişkili olduğunu söylemesi, <p>ve ayrıca Banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması suretiyle gerçekleştiren kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde</p>	5237 Sayılı Kanun, Madde 157,158, 245
SK-18	Organ ve doku ticareti	Hukuken geçerli rızaya dayalı olmaksızın kişiden organ veya doku alan, satan yahut aracılık eden kimseler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 91

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-19	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçırmaya	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçırmaya gibi eylemlerde bulunan kişi/kişiler, bu eylemleri gerçekleştirmek için kurulmuş organize suç örgütü üyeleri ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 106, 107, 108, 109
SK-20	Mal varlığına karşı suçlar (hırsızlık, yağma vs.)	Hırsızlık, yağma, hakkı olmayan yere tecavüz, güveni kötüye kullanma, gibi suçlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 141, 142, 148, 149
SK-21	Hileli iflas	Mal varlığını eksiltmeye yönelik hileli tasarruflarda bulunan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 161
SK-22	Yasa dışı bahis ve kumar oynatma/oynanmasına aracılık etme	Kumar oynanması için yer ve imkan sağlama eylemini gerçekleştiren,7258 sayılı Kanun'un verdiği yetkiye dayalı olmaksızın bahis oynatan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 228, 7258 Sayılı Kanun, Madde 5
SK-23	Terörizmin finansmanı	Bir halkı korkutmak veya sindirmek ya da bir hükümeti veya uluslararası kuruluşu herhangi bir eylemi gerçekleştirmeye veya gerçekleştirmekten kaçınmaya zorlamak amacıyla kasten öldürme veya ağır yaralama fiilleri, 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu kapsamında terör suçu olarak kabul edilen fiiller, Türkiye'nin taraf olduğu terörizme dair 9 adet uluslararası sözleşmede yasaklanan ve suç olarak düzenlenen fiillerin, gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanmasıyla ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6415 sayılı Kanun, Madde 3, 4

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-24	İhaleye fesat karıştırma	Kamu kurumu veya kuruluşları adına yapılan mal veya hizmet alım veya satımlarına ya da kiralamalara ilişkin ihaleler ile yapım ihalelerine fesat karıştıran kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 235
SK-25	Sosyal güvenlik mevzuatına aykırılıklar	Sosyal Güvenlik Kurumundan haksız menfaat elde etme, sahte sigortalı bildirme ve durum değişikliği bildirmeme suçunu işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 204, 206, 207
SK-26	Bankacılık mevzuatına ilişkin suçlar	İzinsiz faaliyette bulunmak, Mevduat ve katılım fonu sahiplerinin haklarını engellemek, Düzeltici, iyileştirici ve kısıtlayıcı önlemleri almamak, Yetkili merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek ve görevlerini yapmalarını engellemek, Belgelerin saklanması yükümlülüğüne aykırı davranmak, Gerçeğe aykırı beyanda bulunmak, İşlemlerin kayıt dışı bırakılması ve gerçeğe aykırı muhasebeleştirme, itibarın zedelenmesi, Sırların açıklanması, zimmet suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5411 sayılı Kanun Madde 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 158, 159, 160
SK-27	Akaryakıt kaçakçılığı	Akaryakıt ürünlerinin gümrük işlemlerine tabi kılınmaksızın ülke içine intikalini sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5607 sayılı Kanun, Madde 3
SK-28	Yasa dışı fatura ödeme merkezi faaliyetleri	Bankaların kendileri ile herhangi bir anlaşma olmadan fatura tahsili işlemlerini meslek edinen kuruluşlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	Bankalar Birliği 1020 sayılı Tebliği
SK-29	Lisanssız ödeme ve elektronik para hizmetlerinde bulunma	Herhangi bir ödeme kuruluşunun yetkili acentesi/temsilcisi olmadığı hâlde yetkili mercilerden izin alınmadan ödeme işlemlerine veya elektronik para transferlerine aracılık edilmesi ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6493 sayılı Kanun, Madde 28
SK-30	Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi	Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmemesi, hesabın kullanımının ve/veya hakimiyetinin 3. şahıslara devredilmesi, kiralanması veya satılması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5549 sayılı Kanun, Madde 15

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-31	Sigara, alkol ve tütün mamülleri kaçakçılığı	Gümrük işlemlerine tabi tutulmaksızın sigara, alkol ve tütün mamullerinin ülke içine sokulması ve ülkeden çıkarılması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5607 sayılı Kanun Madde 3, 4 VUK 359/d
SK-32	Piramit satış sistemleri (saadet zincirleri)	Katılımcılara bir miktar para veya mal varlığı ortaya koymak karşılığında sisteme aynı şartlar altında başka katılımcılar bulma koşuluyla bir para veya mal varlığı kazancı olanağı ümidi veren ve mal varlığı kazancının elde edilmesini tamamen veya kısmen diğer katılımcıların da koşullara uygun davranmasına bağlı kılan, gerçekçi olmayan veya gerçekleşmesi güç olan kazanç beklentisine dayanan piramit satış sistemi ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6502 sayılı Kanun, Madde 77, 80, 5237 sayılı Kanun 157, 158, 159
SK-33	Sivil toplum kuruluşlarının suiistimali	Hukukun emredici hükümlerine aykırı olarak faaliyetlerde bulunan ya da bulundurulmuş sivil toplum kuruluşları ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5253 sayılı Kanun, Madde 30, 32, 5737 sayılı Kanun, Madde 10
SK-34	Yasadışı yardım ve bağış toplama	İlgili makamlardan izin almaksızın yardım toplayan kişi ve kuruluşlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	2860 sayılı Kanun, Madde 6
SK-35	Mal varlığının dondurulması kararının ihlali	Malvarlığı dondurma kararının gereğinin yerine getirilmediği ya da getirmekte ihmal gösterildiği değerlendirilen durumlar ile listelenen kişi, kuruluş ya da organizasyonlara fon ya da finansal hizmet sağlandığı değerlendirilen şüpheli işlem bildirimlerinde	6415 sayılı Kanun, Madde 15 7262 sayılı Kanun, Madde 5
SK-36	Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı	1718 ve 2231 sayılı BMGK kararlarında; a) Yer alan kişi veya kuruluşlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması ya da bunların Türkiye’de iş ortaklığına ya da başkaca iş ilişkilerine girmesi,	7262 sayılı Kanun, Madde 5

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)	
		<p>b) Yasaklanan nükleer, balistik füze programları veya diğer faaliyetlerle ilgili olarak organizasyonlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması,</p> <p>c) Belirtilen kişi, kuruluş veya organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların;</p> <p>i) Türkiye’de temsilcilik açması, her türlü faaliyette bulunması, faaliyetlerini gerçek veya tüzel kişiler aracılığıyla doğrudan ya da dolaylı olarak yürütmesi,</p> <p>ii) Bankalarının Türkiye’de şube veya temsil ofisi açması ya da iş ortaklığına girmesi,</p> <p>iii) Bankaları ile iş ortaklığı kurulması, sermaye ortaklığına gidilmesi veya muhabir banka ilişkisi tesis edilmesi,</p> <p>d) Belirtilen madde, malzeme ve ekipmanın ithali, ihracı, transiti ve teknolojinin transferi veya nükleer faaliyetlere ya da nükleer silah atma sistemlerinin geliştirilmesine katkı sağlanması veya destek verilmesi, ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde</p>		
SK-37	Yükümlülüklerle Hareket Edilmesi	Aykırı	5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Yükümlü sayılan kişilerden, 5549 sayılı Kanun kapsamında getirilen yükümlülüklerle aykırı hareket ettiği değerlendirilen ya da işleme konu fiillerin gerçekleştirilmesini kolaylaştıran kişilere ilişkin şüpheli işlem bildirimlerinde	5549 sayılı Kanun Madde 13 ve 14

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-38	Müstehcenlik	<p>Türk Ceza Kanunu'nun 226 ncı maddesi:</p> <p>a) Bir çocuğa müstehcen görüntü, yazı veya sözleri içeren ürünleri veren ya da bunların içeriğini gösteren, okuyan, okutan veya dinleten,</p> <p>b) Bunların içeriklerini çocukların girebileceği veya görebileceği yerlerde ya da alenen gösteren, görülebilecek şekilde sergileyen, okuyan, okutan, söyleyen, söyleten,</p> <p>c) Bu ürünleri, içeriğine vakıf olunabilecek şekilde satışa veya kiraya arz eden,</p> <p>d) Bu ürünleri, bunların satışına mahsus alışveriş yerleri dışında, satışa arz eden, satan veya kiraya veren,</p> <p>e) Bu ürünleri, sair mal veya hizmet satışları yanında veya dolayısıyla bedelsiz olarak veren veya dağıtan,</p> <p>f) Bu ürünlerin reklamını yapan,</p> <p>Kişi, altı aydan iki yıla kadar hapis ve adli para cezası ile cezalandırılır.</p> <p>(2) Müstehcen görüntü, yazı veya sözleri basın ve yayın yolu ile yayınlayan veya yayınlanmasına aracılık eden kişi altı aydan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.</p> <p>(3) Müstehcen görüntü, yazı veya sözleri içeren ürünlerin üretiminde çocukları, temsili çocuk görüntülerini veya çocuk gibi görünen kişileri kullanan kişi, beş yıldan on yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır. Bu ürünleri ülkeye sokan, çoğaltan, satışa arz eden, satan, nakleden, depolayan, ihraç eden, bulunduran ya da başkalarının kullanımına sunan kişi, iki yıldan beş yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.[83]</p> <p>(4) Şiddet kullanılarak, hayvanlarla, ölmüş insan bedeni üzerinde veya doğal olmayan yoldan yapılan cinsel davranışlara ilişkin yazı, ses veya görüntüleri içeren ürünleri üreten, ülkeye sokan, satışa arz eden, satan, nakleden,</p>	5237 sayılı Kanun Madde 226

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
		<p>depolayan, başkalarının kullanımına sunan veya bulunduran kişi, bir yıldan dört yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.</p> <p>(5) Üç ve dördüncü fıkralardaki ürünlerin içeriğini basın ve yayın yolu ile yayınlayan veya yayınlanmasına aracılık eden ya da çocukların görmesini, dinlemesini veya okumasını sağlayan kişi, altı yıldan on yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.</p>	

Tablo 11 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu

6. Şüpheli İşlem Tipleri

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

Şüpheli işlem tipleri şüpheyi veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde yükümlülere yardımcı olması amacı ile yayımlanmaktadır. Yükümlülerin, şüpheli işlemlerin tespitinde bu rehber ile belirlenen şüpheli işlem tipleri ile kendilerini sınırlandırmamaları; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekmektedir.

KOD	AÇIKLAMA
MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TİPLER	
T-001-1.1	Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdii gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
T-001-1.2	İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması, terörizmin veya kitle imha silahlarının yayılmasının finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
T-001-1.3	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
T-001-1.4	Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ve yaşı ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
T-001-1.5	Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
T-001-1.6	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
T-001-1.7	Müşterinin işlem yapılması için çok aceleci davranması veya işlemin gizli şekilde gerçekleştirilmesini talep etmesi
T-001-1.8	Müşteri hakkında yerli, yabancı ya da uluslararası makamlarca arama kararı bulunması.
İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER	
T-001-2.1	Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
T-001-2.2	Mutat uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
T-001-2.3	Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-2.4	Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması.
BANKACILIK İŞLEMLERİNE İLİŞKİN TİPLER	
T-001-3.1	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.
T-001-3.2	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
T-001-3.3	Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.
T-001-3.4	Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için banka görevlisini ikna etmeye çalışması.
T-001-3.5	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 açılmış hesaplara nakit para yatırması veya çekmesi.
T-001-3.6	Hesap sahiplerinin, hesabına yatırılan veya hesabında bulunan para konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.
T-001-3.7	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı lehtarlar havale göndermesi, aynı amirlerden havale alması veya açtıkları hesaplarda imza yetkisini aynı kişi ya da kişilere vermesi.
T-001-3.8	Müşteri tarafından aile, akrabalık veya herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan kişilerle birlikte ortak kasa kiralınması veya kendisine ait kiralık kasaları kullanabilmeleri için bu kişilere vekâletname 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 kasaları yoğun 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.
T-001-3.9	Aralarında akrabalık bağı ya da herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan ve ortak vadeli mevduat hesabı açtırmış olan kişilerin hesaplarında tasarruf mevduatı profiline uymayan dikkat çekici ve yoğun şekilde nakit işlem veya yurt içinden ve dışından yönlendirilen elektronik transfer trafiği görülmesi.
T-001-3.10	Tüzel kişi müşterilerin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığını anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmî makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-3.11	Tüzel kişi müşterilerin, hâkim 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.
T-001-3.12	Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte, hayali olduğundan şüphe duyulan isimle hesap açtırmaya, işlem yapmaya veya başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
T-001-3.13	Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
T-001-3.14	Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakde bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.
T-001-3.15	Müşterinin, aynı bankanın muhtelif şubelerinde, 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.
T-001-3.16	Makul bir açıklama yapılmaksızın, çok sayıda kişinin aynı hesaba para yatırması veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba para transferi yapılması.
T-001-3.17	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.
T-001-3.18	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.
T-001-3.19	Hesaba yatırılan nakdin, parçalar hâlinde ve makul açıklama yapılmaksızın yurt içi veya yurt dışındaki başka bir hesaba transfer edilmesi veya belli bir dönem bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
T-001-3.20	Sadece yurt dışından 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.
T-001-3.21	Müşterinin aynı bankanın birden fazla şubesinde düşük bakiyeli durağan hesaplarına gelen transferlerin, genelde ATM'lerden maksimum nakit çekme işlemi ile çekilmesi.
T-001-3.22	Ticari işletme ile açık bağlantısı bulunmayan kişilerce, işletme adına açılmış hesaplara, ticari saikle yapılmadığı belli olan tutarda nakit para yatırılması veya çekilmesi.
T-001-3.23	Müşterinin, nakit paranın taşınması sonucu oluşabilecek can güvenliği, hırsızlık ve suiistimal risklerini göz önünde bulundurmaksızın (makul nedenler hariç olmak üzere), aynı bankadaki hesaplarına sık sık önemli meblağlarda nakit para yatırması veya çekmesi.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-3.24	Hesap açma amacı konusunda görünürde ekonomik sebepleri olmayan ve haklarında yeterli bilgi bulunmayan kişi ve kurumların yüksek miktarda nakitle hesap açtırmaları.
T-001-3.25	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.
T-001-3.26	Aynı kişilerce farklı şubeler vasıtasıyla veya şubeye aynı anda gelen kişiler tarafından aynı hesaba parça parça nakit yatırılması.
T-001-3.27	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.
T-001-3.28	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.
T-001-3.29	Riskli ülkelere yönlendirilen veya dikkat çekici tutarda ve sıklıktaki elektronik fon transferlerinin; gerçekleştirilme amacına ilişkin makul açıklama taşınmaması, transfer mesajlarında amir ve lehtarların tam adları ile adreslerinin bulunduğu alanların doldurulmaması ya da bu alanlarda gerçek isimler yerine rumuz, kod, kısaltma gibi ifadelerin yer alması.
T-001-3.30	Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurt içi veya yurt dışı elektronik fon transferleri yapılması.
T-001-3.31	Yurt içi veya yurt dışında yerleşik müşterilerin hesaplarına veya adlarına yurt dışından gelen fonların, kısa bir süre sonra yine yurt dışına 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.
T-001-3.32	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.
T-001-3.33	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.
T-001-3.34	Müşterinin kişisel ve ekonomik durumu ile bağlantılı olmaksızın dolaylı bir şekilde elektronik fon transferleri yapılması.
T-001-3.35	Bir hesaba, açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı havaleler gelmesi ve gelen paralarla ilgili olarak uzunca bir süre herhangi bir işlem yapılmaması.
T-001-3.36	Müşteri adına hareket eden bir kişi tarafından, bu müşteriyle hiçbir ticari bağlantısı olmayan kişi veya ülkelerle elektronik transferler yoluyla döviz üzerinden işlemler gerçekleştirilmesi.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-3.37	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.
T-001-3.38	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.
T-001-3.39	Müşterinin, makul bir neden olmaksızın, riskli ülkelerde kayıtlı şirketlerin veya yerleşik üçüncü kişilerin aktiflerini teminat göstererek kredi talep etmesi.
T-001-3.40	Müşterinin önemli bir mal varlığına sahip olmasına karşılık, bunları teminat göstererek kendisi için rasyonel olmayan kredi talebinde bulunması.
T-001-3.41	Müşterinin kaynağı belirsiz hamiline yazılı enstrümanları veya kaynağı şüpheli olan (bilinmeyen) başka bir mal varlığını teminat göstererek kredi talep etmesi.
T-001-3.42	Potansiyel bir kredi müşterisinin krediyi alma amacını belirtme konusunda isteksiz davranması veya belirtmeyi reddetmesi ya da kuşku uyandıran bir amaç belirtmesi.
T-001-3.43	Makul bir gerekçeye dayanmaksızın, banka tarafından tanınmayan ve müşteri ile yakın ilişki içerisinde olmayan üçüncü şahıslar tarafından teminat verilmesi.
T-001-3.44	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 sıra dışı kullanılması.
T-001-3.45	Vadesi dolmamış veya problemlili bir kredinin, makul bir sebep olmaksızın ve umulmadık bir şekilde, aniden geri ödenmesi.
T-001-3.46	Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla elektronik para kuruluşlarına elektronik para alımına yönelik para transferi yapılması.
T-001-3.47	Müşteri hesaplarından kripto para alımı amacıyla yurt içi ve yurt dışı kripto para borsalarına ya da gerçek veya tüzel kişi hesaplarına müşteri profiline uymayacak sıklık ve tutarda para transferi yapılması.
T-001-3.48	Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla internet aracılığıyla mal/hizmet alım satımı yapan şirketlere para transferi yapılması.
T-001-3.49	Müşteri hesabının yurt dışından hesaba para transferi yapılması, gelen paranın çekilmesi veya başka bir hesaba transfer edilmesi dışında başka bir işlem görmemesi
T-001-3.50	Yurt dışından 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
T-001-3.51	Banka nezdinde hesabı bulunan veya bulunmayan bir müşterinin genellikle isme havale veya isme EFT işlemleri gerçekleştirmesi.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-3.52	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 satışların olması, bu işlemlerin süreklilik arz etmesi
T-001-3.53	Genellikle sabit/birbirine yakın tutarlar ile birbirine yakın dönemlerde aynı kişiye yabancı uyruklu kişilerden yurt dışından para transferlerinin yapılması
T-001-3.54	Dormant (uzun süre işlem görmeyen) hesabın belli dönemlerde birden bire aktif hâle gelmesi ve sonrasında tekrar uzun süre işlem görmemesi.
T-001-3.55	Çok sayıda yabancı uyruklu kişi adına, tek bir şahıs tarafından hepsini temsilen vekâlet ile işlem yapılmak istenilmesi
T-001-3.56	Türkiye'deki vize süresi sona ermiş olan yabancı şahısların bankada hesap açtırmak ya da işlem yapmak istemesi.
T-001-3.57	Cebe havale yoluyla sık aralıklarla ve küçük miktarda yapılan para transferleri
T-001-3.59	Bir alıcıya cebe havale yoluyla çok sayıda farklı göndericiden transfer gelmesi
T-001-3.60	Cebe havale yoluyla gönderilen çok sayıda transferin aynı ATM'den kısa bir zaman içinde çekilmesi
T-001-3.61	Kaynağı bilinmeyen veya şahsın mali profili ile uygun olmayan şekilde yapıldığından şüphelenilen kripto para satımı sonucunda müşteri hesaplarına transfer gelmesi.
T-001-3.62	Sıklıkla QR kod yoluyla para çekme işlemi yapan şahsın söz konusu işlemleri farklı il/ilçelerdeki ATM'ler kullanılarak gerçekleştirildiğinin tespit edilmesi
T-001-3.63	Aynı ATM vasıtasıyla aynı saat dilimi içerisinde çok sayıda QR kod yoluyla para çekme işleminin gerçekleştirilmesi.
T-001-3.64	Müşterinin hesapları aracılığıyla lisanssız elektronik para alım-satımı ya da ödeme hizmeti yürütüldüğünden şüphelenilmesi.
T-001-3.65	Müşterilerin elektronik para kuruluşu hesabından tek seferde ya da düzensiz aralıklarla hesabın bağlı olduğu banka hesabına yüksek tutarlı para transferi gelmesi.
T-001-3.66	Müşterinin bireysel kredi kartına, iade ve iptal işlemleri hariç olmak üzere, aynı ödeme dönemi içinde çok sayıda alacak işlemi gerçekleştirilmesi.
T-001-3.67	Bir müşterinin hesabına aynı gün içinde ATM'lerden kartsız olarak çok sayıda para yatırılması.
T-001-3.68	Bir müşterinin hesabına yakın zaman dilimi içerisinde, aynı TC Kimlik numarası girilerek en az 2 farklı ildeki ATM'den kartsız para yatırılması.
T-001-3.69	Aynı IP'den, mobil şube veya internet şubeden, çok sayıda bireysel müşterinin hesabında, en az 1 adet EFT ya da havale işlemi gerçekleştirilmesi.
T-001-3.70	Çok sayıda farklı IP'den, aynı müşteri hesabında mobil veya internet şube kanalıyla, en az 1 adet EFT ya da havale işlemi gerçekleştirilmesi.
T-001-3.71	Hesap bakiyesinin, hesabın uzun vadeli ortalamasına kıyasla aniden ve önemli ölçüde değişmesi.
T-001-3.72	Müşterinin Cuma günü mesai bitimine yakın saatlerde, birkaç saat daha bankacılık hizmeti yapılabilecek bir saat diliminde bulunan ülkelerdeki hesaplara transfer talebinde bulunması.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-3.73	Müşterinin hesabına, yurt dışında bulunan hesaplardan, yabancı ülkedeki mesai bitimine yakın saatlerde para gelmesi ve müşterinin parayı, özellikle Cuma günü yabancı ülkedeki mesai bitiminden sonra, çekmesi.
T-001-3.74	Banka ve müşteri arasında iletişim aracı olarak tanımlanan elektronik posta ve fax belgelerinde veya müşteri tarafından bankaya sunulan belgelerde önemli dilbilgisi hataları veya sahte olduğu izlenimi uyandırabilecek içerikler bulunması.
T-001-3.75	Mevcut ticari müşteri tarafından daha önce para transfer ilişkisinde bulunmadığı bir kişiye/şirkete ilk kez ve şüpheli olabilecek mahiyette para transfer etmeyi talep etmesi.
T-001-3.76	Mevcut ticari müşterinin daha önce transfer ilişkisinde bulunduğu bilinen bir gerçek/tüzel kişi ile benzer bir isme sahip alıcıya ödeme yapılması talebinde bulunması.
T-001-3.77	Mevcut ticari müşterinin bilinen bir iş ilişkisi nedeniyle rutin olarak yapmakta olduğu para transferinin alacaklı hesap bilgilerinin aniden değiştirildiğinin anlaşılması.
T-001-3.78	Gerçekleştirilen para transferinin kaynağına ilişkin açıklama yapmaya çalışan müşteri tarafından sahteliğinden şüphelenilen belgeler sunulması.
T-001-3.79	Müşteri hesaplarına ülkemizde gerçekleştirilen on-line dolandırıcılık trendlerine uygun şekilde para transferleri geldiğinin anlaşılması.
T-001-3.80	Müşteri hesabında gerçekleştirilen işlemin internet dolandırıcılığı veya benzer siber suçlar ile ilgili olduğu bilinen bir ülkeyi kapsamaması.
T-001-3.81	Gerçek (nihai) faydalanıcısının başkası olduğu izlenimi edinilen gerçek kişi hesaplarında işlemler gerçekleştirilmesi.
T-001-3.82	Vergi mükellefiyeti bulunmadığı anlaşılan gerçek kişinin hesaplarında ticari nitelikte olduğu düşünülen işlemlerin gerçekleştirilerek hesabın ticari amaçla kullanılması.
T-001-3.83	Vergi mükellefiyeti bulunan gerçek kişinin ticari nitelikte olduğu düşünülen işlemlerini ticari hesapları yerine şahsi hesapları üzerinden gerçekleştirmesi.
T-001-3.84	Tüzel kişi hesaplarına, ticari açıklama ve ekonomik amaç olmaksızın gelen bedellerin işlemin hemen akabinde nakit çekilmesi veya çek keşide edilerek nakit olarak tahsil edilmesi.
T-001-3.85	Gerçek veya tüzel kişi hesaplarından, aynı gün içerisinde, gerçek veya tüzel kişinin olağan faaliyetleriyle uyumlu olmayan sıklıkta çek ve senet tahsilatı yapılması.
T-001-3.86	Banka tarafından tanınmayan ve müşteri ile yakın ilişki içerisinde olmayan kişiler tarafından bir gün içerisinde dikkat çekici sıklıkta çek ve senet tahsilatı yapılması.
T-001-3.87	İhracata ait bedellerin müşteri hesabına sıklıkla nakit olarak yatırılması.
T-001-3.88	Nakit yatırma ve/veya çekme işlemlerinin sıklıkla müşteriyle ilgisi kurulamayan bölgelerden gerçekleştirilmesi.
T-001-3.89	Müşteriye ait kredi kartına limitinin çok üzerinde para yatırılması.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-3.90	Ticari faaliyet gösteren gerçek veya tüzel kişilerin hesaplarına ticari faaliyetleriyle orantılı olmayacak şekilde çok sayıda para transferi gelmesi ve sıklıkla gün sonunda hesapta bakiye kalmaması.
T-001-3.91	Sınır il ve ilçelerdeki veya buralara yakın bölgelerdeki şubelerde sıklıkla fersude nakit yatırma işlemi gerçekleştirilmesi.
T-001-3.92	Faaliyete yeni başlayan firmanın, hesap açılışından çok kısa süre sonra olağandışı sıklık ve tutarda nakit/transfer işlemleri gerçekleştirmesi.
T-001-3.93	Ticari faaliyetine başladıktan sonra olağandışı tutar ve sıklıkta işlem gerçekleştiren firmanın 1-2 yıl gibi kısa süre içerisinde tasfiye edilmesi.
T-001-3.94	Ticari faaliyetine başladıktan sonra yoğun olarak transit ticaret işlemleri gerçekleştiren firmaların işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın bankacılık işlemlerini/ticari faaliyetlerini durdurması.
T-001-3.95	Müşterinin finansal işlemleri sonrası kiralık kasa ziyaretlerinin olağandışı bir şekilde artması.
T-001-3.96	Müşterinin sosyal medya platformlarına ait POS'lardan mali profili ile uyumsuz şekilde harcama yapması.
T-001-3.97	Müşterinin sosyal medya platformlarından yüksek tutarlı transferler alması ve transferlerin mahiyetini açıklamaktan ve/veya sosyal medya kullanıcı bilgilerini paylaşmaktan imtina etmesi.
T-001-3.98	Müşterinin sosyal medya platformlarından yüksek tutarlı transferler almasına rağmen sosyal medya hesabı etkileşiminin çok düşük olması.
T-001-3.99	Müşterinin e-pin/oyun ya da diğer sanal ortamlara ait ödeme noktalarında mali profili ile uyumsuz şekilde yüksek tutarlı harcama yapması.
T-001-3.100	Müşterinin elektronik ticaret platformlarında mali profili ile uyumsuz şekilde yüksek tutarlı harcama yapması.
T-001-3.101	Müşterinin elektronik ticaret platformlarından yüksek tutarlı transfer almasına rağmen ticari profilinin buna uygun olmaması.
T-001-3.102	Müşterinin yasal bahis platformları ile mali profili ile uyumsuz şekilde yüksek tutarlı ve tek yönlü transfer gerçekleştirmesi.
T-001-3.103	Doğrudan ya da e-para ve/veya ödeme kuruluşu aracılığıyla Sanal POS tahsis edilen müşterinin kısa sürede yüksek işlem sayısı ve hacmine ulaşması ve işlemlerin mahiyetine ilişkin bilgi temin edilememesi.
T-001-3.104	Doğrudan ya da e-para ve/veya ödeme kuruluşu aracılığıyla Sanal POS tahsis edilen müşteriye ilişkin olarak çok sayıda harcama itirazı/açık kaynaklarda olumsuz bilgi ve/veya adli soruşturma bilgisi bulunması.
T-001-3.105	E-para ve/veya ödeme kuruluşu müşterisi olmayan müşteriye E-para ve/veya ödeme kuruluşu müşterilerinden yüksek tutarlı ve çok sayıda transfer gönderilmesi.
T-001-3.106	Müşteri hesaplarına e-para ve/veya ödeme kuruluşu hesaplarından gelen tutarların kısa süre içerisinde kripto varlık hizmet sağlayıcı hesaplarına aktarılması.
T-001-3.107	Müşteri hesaplarına kripto varlık hizmet sağlayıcı hesaplarından gelen tutarların kısa süre içerisinde e-para ve/veya ödeme kuruluşu hesaplarına aktarılması.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-3.108	Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı hesaplarına sürekli ve düzenli olarak Türk Lirası yatırma ya da Türk Lirası çekme işlemleri yapılması.
T-001-3.109	Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı hesaplarında yer alan kripto varlık hizmet sağlayıcısı müşterilerine ait varlıklarından KVHS şirket ortaklarına ya da şirket çalışanlarına yüksek tutarlı ve parçalı aktarım yapılması.
T-001-3.110	Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı olarak faaliyet gösteren müşterinin; kripto varlık transferlerinin önemli kısmını yasa dışı faaliyette kullanıldığı belirtilen kripto varlık cüzdanları ile yapıyor olması.
T-001-3.111	Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı olarak faaliyet gösteren müşterinin sermayesi ile işlem hacmi arasında büyük orantısızlık bulunması ve işlem limitlerinin artırılmasını talep etmesi.
T-001-3.112	Müşterinin kripto varlık hizmet sağlayıcı gibi işlemler gerçekleştirmesine rağmen faaliyetini beyan etmemesi.
T-001-3.113	Yetkili Müessese olan müşterinin ve ilişkili kişilerinin kripto varlık hizmet sağlayıcılar ile yüksek tutarlı ve tek yönlü transfer gerçekleştirmesi.
TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER	
T-001-4.1	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması.
T-001-4.2	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.
T-001-4.3	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.
T-001-4.4	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.
T-001-4.5	Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.
T-001-4.6	Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehtara yönlendirilmesi.
T-001-4.7	Riskli ülkelere ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.
T-001-4.8	Riskli ülkelere yerleşik bankalardan kredi kullanılması veya bu bankalardan temin edilen mektuplara istinaden, kredi talebinde bulunulması.
T-001-4.9	Müşterinin hesabına farklı ülkelerdeki yabancı uyruklu kişiler tarafından başkasına gönderildiğini belirten işlem açıklamalarıyla (örneğin, yakınlarıma destek, yardım vs.) düşük tutarlarda çok sayıda transfer yapılması.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-4.10	Müşterinin veya karşı tarafın ya da adresin kamuya açık “malvarlığı dondurulanlar listesi”nde yer alan taraflardan biriyle benzerlik göstermesi
T-001-4.11	Müşterinin hakkında malvarlığı dondurma kararı verilen kişiler adına ödeme veya tahsilat yaptığını belirten işlemler gerçekleştirmesi.
T-001-4.12	Hakkında radikal veya aşırılıkçı fikirlere bağlılığı veya şiddet eğilimlerini gösteren emareler (örneğin, sosyal medya vb. sayfalar üzerinden terör örgütleriyle ilgili veya terör örgütlerine sempati duyan paylaşımlar yapılması) olduğu anlaşılan müşteri adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması.
T-001-4.13	Müşterinin hesaplarına farklı kişiler tarafından gerçekleştirilen transfer işlemlerine ilişkin işlem açıklamalarından, müşteri adı ve soyadı ile uyumlu olmayan bir kod adı kullanıldığının anlaşılması veya buna dair göstergeler bulunması.
T-001-4.14	Müşterinin profili ile uyumsuz bir şekilde karakteristik olmayan satın almaları bir arada gerçekleştirmesi (örneğin; kamp/dış mekan ekipmanları, silah ürünleri, amonyum nitrat, hidrojen, peroksit, propan vb. ürünler)
T-001-4.15	Müşterinin profili ile uyumsuz bir şekilde pahalı veya karmaşık iletişim cihazları veya bilgi teknolojisi (uydu telefonları, sahra iletişim cihazlar vs.) satın almaları veya kredi kartı harcamaları gerçekleştirmesi.
T-001-4.16	Müşterinin profili ile uyumsuz bir şekilde mini helikopter vb. ürünleri (örneğin, drone, multicopter vb.) veya bunlara ilişkin yapım setleri satın almaları veya kredi kartı harcamaları gerçekleştirmesi.
T-001-4.17	Olağandışı bir şekilde nakit işlem sıklığı bulunan müşterinin çatışma bölgeleri veya riskli ülkelere seyahat ettiğine dair göstergelerin bulunması.
T-001-4.18	Müşterinin üzerinde nakit para ile çatışma bölgeleri veya çevresindeki bölgelere seyahat ettiğine dair göstergelerin bulunması.
T-001-4.19	Müşterinin mobil bankacılık ile gerçekleştirdiği işlemlerde, profili ile uyumsuz bir şekilde riskli ülkeler veya çatışma bölgelerinden IP girişlerinin bulunması.
T-001-4.20	Müşterinin bütün kredi limitlerini doldurması sonrası riskli ülkelere veya çatışma bölgelerine seyahat ettiğine dair göstergelerin bulunması.
T-001-4.21	Aynı iletişim veya adres bilgilerinin birden fazla yabancı uyruklu müşteri tarafından kullanılması.
T-001-4.22	Müşterinin yabancı uyruklu kişiler adına seyahat ödemeleri, ön ödemeli telefon ve kart işlemleri, araç kiralama işlemleri gibi muhtelif harcama yaptığının göstergelerin bulunması.
T-001-4.23	Müşterinin yardım, destek vb. işlem açıklamalarıyla çok sayıda kişiden topladığı tutarları ödeme kuruluşu veya sanal varlık hesaplarına aktarması.
KÂR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN TİPLER	
T-001-5.1	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.
T-001-5.2	Kuruluşun banka hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-5.3	Kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.
T-001-5.4	Kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.
T-001-5.5	Kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.
T-001-5.6	Kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması; örneğin birkaç kuruluşun birbirlerine para transferi yapması ya da aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.
T-001-5.7	Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hesap hareketleri bulunması.
T-001-5.8	Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehtarlar transfer edilmesi.
T-001-5.9	Kar amacı gütmeyen kuruluşlara yurt dışından gönderilen fonların ilgili kuruluşun faaliyet bölgesi dışından çekilmesi.
KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANINA İLİŞKİN TİPLER	
T-001-6.1	İşlemin nükleer silahların yayılması ile ilintili bir yabancı ülkedeki kişi veya kuruluşu içermesi.
T-001-6.2	İşlemin nükleer silahları yönlendirme şüphesi bulunan bir yabancı ülkedeki kişi veya kuruluşu içermesi.
T-001-6.3	Müşterinin veya karşı tarafın ya da adresin kamuya açık “malvarlığı dondurulanlar listesi”nde yer alan taraflardan biriyle benzerlik göstermesi veya ihracat kontrol düzenlemeleriyle ilgili ihlal geçmişinin bulunması.
T-001-6.4	Müşteri faaliyetinin iş profili ile uyumlu olmaması ya da nihai kullanıcı bilgilerinin nihai kullanıcının iş profile ile uyumlu olmaması.
T-001-6.5	Bir nakliye firmasının ürünün nihai varış noktası olarak belirtilmesi.
T-001-6.6	Mal siparişinin belirtilen son kullanıcının ülkesi haricindeki yabancı ülkelere firmalar veya kişiler tarafından verilmesi.
T-001-6.7	İşlemin, gönderildiği ülkenin teknik seviyesi ile uyumlu olmayan malların sevkiyatını içermesi (örneğin, yarı iletken üretim malzemesinin elektronik endüstrisi olmayan bir ülkeye gönderilmesi).
T-001-6.8	İşlemin, olası paravan şirketleri içermesi (örneğin, şirketler yüksek düzeyde işletme sermayesine sahip değildir veya diğer paravan şirket göstergelerini sergiler).
T-001-6.9	İşlemin, mal alışverişi yapan şirketlerin temsilcileri diğer bir deyişle aynı sahipler veya yönetim arasındaki bağlantıları göstermesi.
T-001-6.10	Gönderinin ve/veya finansal işlemin karışık güzergâhının olması.
T-001-6.11	Ticari finansman işleminin, yetersiz ihracat kontrol kanunları olan veya ihracat kontrol kanunlarının yetersiz uygulandığı ülkelere sevkiyat güzergâhını kapsamaması.

KOD	AÇIKLAMA
T-001-6.12	İşlemin yetersiz ihracat kontrol kanunlarına sahip veya ihracat kontrol kanunlarının yeterince uygulanmadığı ülkelerde bulunan kişileri veya şirketleri kapsamaması.
T-001-6.13	İşlemin normal coğrafi ticaret modellerine uygun olmayan malların sevkiyatını içermesi.
T-001-6.14	İşlemin KA/TFM kontrollerinde bilinen eksiklikleri olan ve/veya yetersiz ihracat kontrol kanunları olan veya ihracat kontrol kanunlarının yetersiz uygulandığı ülkelerde yerleşik finansal kurumları içermesi.
T-001-6.15	İşlem sırasında elde edilen belgelere dayanarak, gönderinin beyan edilen değerinin nakliye maliyeti karşısında açıkça değerinin altında kalması.
T-001-6.16	Ticari belgelerde ve mali akıflarda yer alan isimler, şirketler, adresler, nihai varış yeri gibi bilgilerde tutarsızlıklar olması.
T-001-6.17	Teminat mektubunun aslında ya da başka belgelerde belirtilmeyen taraflara elektronik talimatlar veya ödemeler yapılması.

Tablo 12 - Şüpheli İşlem Tipleri