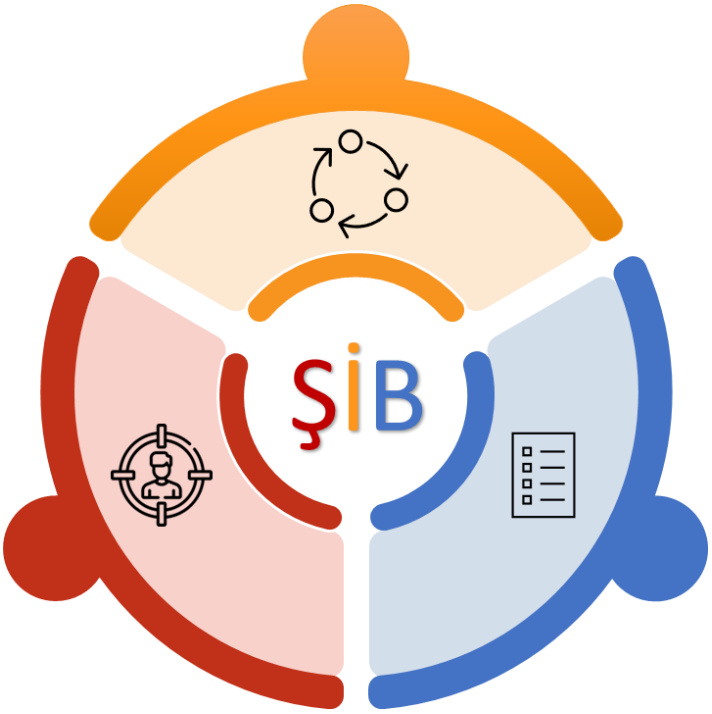
T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM REHBERİ



Bir İşverene Bağlı Olmaksızın Çalışan Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirler

Sürüm 1.0

SÜRÜM TABLOSU

Sürüm	Tarih	Değişiklikler
1.0	16.06.2025	İlk sürüm

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 Elektronik Ortamda Gönderim....6
3.2 Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri....6
4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi....8
4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar....8
4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu....8
4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Yükümlü Bilgileri....8
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....12
4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri....14
4.2.6. (F) Şüphe Kategorisi....16
4.2.7. (G) Açıklama....17
5. Şüpheli İşlem Tipleri....18

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 12
Tablo 4 - Tüzel/Diğer Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu 14
Tablo 5 - Şüpheli İşlem Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu 16
Tablo 6 - Şüpheli İşlem Tipleri 22

1. Giriş

1.1 Amaç

Bu rehber, bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler için şüpheli işlemlerin bildirimine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacı ile hazırlanmıştır.

1.2 Kapsam

İşbu rehber içerisinde; Bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler tarafından şüpheli işlem bildirimlerinin nasıl yapılacağına dair esas ve usullere yer verilmiştir.

Rehber içerisinde öncelikle şüpheli işlem bildirimlerinin 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: Bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler
Bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler: 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanunu'na göre faaliyet gösteren ve bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler

1.4 Yürürlük

16.06.2025 tarihinden sonra elektronik olarak gönderilecek şüpheli işlem bildirimleri "Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi (Bir İşverene Bağlı Olmaksızın Çalışan Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirler) 1.0 Sürümü" kapsamında belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde gönderilecektir

2. Genel Açıklama

5549 sayılı Kanun'un "Şüpheli işlem bildirimi" 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.

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; **Bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler** 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 Elektronik Ortamda Gönderim

Şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortamda gönderimi Başkanlık tarafından yükümlülerin erişimine sunulan MASAK.Online sistemi kullanılarak **(https://onlineislemler.masak.gov.tr)** yapılacaktır. MASAK.Online sisteminin kullanımına dair bilgiler "MASAK.Online Kullanım Kılavuzu" içerisinde yer almaktadır.

MASAK.Online sistemine erişim yapılabilmesi için yükümlüler tarafından **(https://onlineislemler.masak.gov.tr)** adresi üzerinde kullanıcı kaydı oluşturulması gerekmektedir. Yükümlü yahut kanuni temsilcisi tarafından bir defaya mahsus kullanıcı kaydı oluşturulduktan sonra **(https://onlineislemler.masak.gov.tr)** adresi üzerinde şüpheli işlem bildirimi yapılacaktır.

3.2 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 zorlaştıracağına 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 bildirimin aciliyeti kısmında "İşlemin Ertelenmesi Talepli" seçeneği işaretlenerek gönderilir. Ayrıca erteleme talepli bildirimin 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 bildirimin suç gelirinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele süreçlerine olan katkısını artıracaktır. Şüpheli işlem bildirimi yapılmasının yanı sıra gönderilen bildirimin 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 Yükümlü Bilgileri

Alan Adı	Açıklama
Yükümlünün Ad Soyad veya Unvanı	Formu düzenleyen yükümlünün adı ve soyadı veya unvanı herhangi bir kodlama yapılmaksızın açık bir şekilde belirtilecektir.
Yükümlünün TCKN/VKN/YKN bilgisi	Gerçek kişi Yükümlünün Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası veya Yabancı Kimlik Numarası, gerçek kişi olmayan yükümlünün Vergi Kimlik Numarası kullanılacaktır.
Yükümlünün Bildirimde Bulunan Temsilcisinin Adı ve Soyadı	Tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, tüzel kişiliği bulunmayanların yöneticileri veya bunlar tarafından yetkili kılınan gerçek kişinin ad ve soyad bilgisi.
Yükümlünün Bildirimde Bulunan Temsilcisinin TCKN veya YKN bilgisi	Tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, tüzel kişiliği bulunmayanların yöneticileri veya bunlar tarafından yetkili kılınan

	gerçek kişinin Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası veya Yabancı Kimlik Numarası bilgisine yer verilecektir.

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 bildirime yükümlü tarafından tekrarlanmayacak şekilde yerel referans numarası verilecektir. Bildirimler, bu numara ile takip edilebilir ve sorgulanabilir.
Yeni veya Ek	Şüpheli işlem bildirimi yeni bir bildirim olabileceği gibi daha önceden gönderilmiş bir bildirimin eki mahiyetinde olabilir. Girilen bildirim daha önceki bir bildirimin eki ise "Ek" seçeneği işaretlenecektir. Ek seçeneğinin işaretlenmesi hâlinde önceki bildirime ait yükümlü tarafından verilen yerel referans numarası belirtilecektir.
Ek İse Önceki Bildirim Referans No.	Bu alanda ek bildirimler için önceki bildirime yükümlü tarafından verilmiş yerel referans numarası belirtilecektir. Ek bildirimler için önceki bildirimin 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 referans numarası belirtilmelidir (Örneğin farklı tarihlerde düzenlenen 2 ve 3 yerel referans numaralı bildirimler 1 numaralı bildirimin eki ise; her iki bildirimde önceki yerel referans numarası "1" olarak belirtilmelidir. Bir diğer deyişle her bildirimin bir önceki bildirime 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 şüphenin olmadığı hallerde *"suç gelirlerinin aklanması"* işaretlenmelidir. "Terörizmin finansmanı" kategorisinin işaretlenmesi halinde aşağıda yer alan terör örgütlerinden biri seçilmelidir. - Bölücü Terör Örgütleri, - Dini İstismar Eden Terör Örgütleri, - Aşırı Sol Terör Örgütleri

Alan Adı	Açıklama
Bildirimin Aciliyeti	Bildirimin mahiyetine göre aciliyet durumu belirtilecektir. Yükümlüler tarafından Başkanlığa gönderilen tüm şüpheli işlem bildirimleri doğrulama süreçlerine tabi tutularak Başkanlık bilgi sistemlerine kaydedilmekte ve her bir şüpheli işlem bildirimi 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. Bu bilgiler ışığında bir bildirimin 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 şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda ise "İşlemin Ertelenmesi Talepli" seçeneği işaretlenmelidir. Aksi durumlarda aciliyet kodunun "Normal" olarak belirtilmesi gerekmektedir. 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.

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 yinelenecektir. 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 kişilere ait bilgilerin 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 ile Olan Bağlantısı	Bilgileri verilen gerçek kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda belirtilecektir. • 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.
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.
Kimlik Belgelerine Dair Bilgiler	Yükümlü tarafından vakıf olunan aşağıdaki kimlik belgelerinin seri ve numara bilgileri bilgisi belirtilecektir. □ Nüfus Cüzdanı No: □ T.C. Kimlik Kartı Seri No/Geçerlilik Tarihi: □ Sürücü Belgesi No: □ Yeni Tip Sürücü Belgesi No/Geçerlilik Tarihi: □ Pasaport No/Geçerlilik Tarihi: □ İkamet İzin Belgesi No/Geçerlilik Tarihi: □ Diğer Kişinin birden fazla kimlik belgesi mevcut ise sahip olunan tüm belgelere dair bilgilerin belirtilmesi gerekmektedir.

Alan Adı	Açıklama
	Belge numarası birden fazla alandan oluşuyorsa (seri no.-sıra no. gibi) tüm numaralar "-" ile ayrılarak belirtilecektir.
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 ve iş adresi bilgileri belirtilecektir. Adres belirtirken sahip olunan tüm bilgilerin (ilçe-il-posta kodu) açıkça belirtilmesi gerekmektedir.
Doğum Tarihi	Doğum tarihi "gg/aa/yyyy" ("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.
İş ve Meslek	Gerçek kişinin iştigal 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. • 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" seçeneği belirtilmelidir.
Kimliğe esas belge sahte mi?	Bilgileri sağlanan tüzel kişiye dair beyan edilen bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.
Kuruluş Nev'i	- 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).

Alan Adı	Açıklama
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 yükümlü nezdinde herhangi bir kodlama sistemi (NACE, TCMB Finansman Konuları, yükümlünün 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. Kişiliğe ait birden fazla telefon numarası biliniyorsa tüm numaralar bu alanda belirtilmelidir.
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 işlemden 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 bildirimi 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 şüphe duyulan işlem tek bir işlem ise işlemin gerçekleştirildiği tarih, çoklu işlemler belirtiliyorsa şüpheli işlemlerin başladığı tarih ile bittiği tarih 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. Şüphe 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.

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.

Tablo 5 - Şüpheli İşlem Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.6. (F) Şüphe Kategorisi

Şüphe kategorisi, şüpheli işlem bildirimine konu olan mali unsurların elde edilişinde 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 https://ms.hmb.gov.tr/uploads/sites/12/2024/10/SK-Kodlari.pdf içerisinde yer verilmiştir.

Şüphe kategorileri "Şüphe Kategorileri Tablosu" 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 kullanılacaktır.

4.2.7. (G) Açıklama

Bu alanda şüpheli işlem bildirimi 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 Yükümlülüklere 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 bildirimi 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 300 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 bildirimi 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. 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-018-1.1	Müşterinin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdii gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
T-018-1.2	İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da Müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
T-018-1.3	Müşterinin, genel Müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkâr tavır takınmaları.
T-018-1.4	Müşterinin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
T-018-1.5	Müşterinin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
T-018-1.6	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
T-018-1.7	Müşterinin işlem yapılması için çok aceleci davranması veya işlemin gizli şekilde gerçekleştirilmesini talep etmesi.
T-018-1.8	Müşteri hakkında yerli, yabancı ya da uluslararası makamlarca arama kararı bulunması.
T-018-1.9	Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarının aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
T-018-1.10	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
T-018-1.11	Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.
T-018-1.12	Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için yükümlüyü ikna etmeye çalışması.
T-018-1.13	Müşterinin sahip olduğu ve alımı/satımı şüpheli görülen malvarlığı ile ilgili yeterli derecede bilgiye sahip olmaması.
T-018-1.14	Tüzel kişi Müşterinin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığının anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
T-018-1.15	Tüzel kişi Müşterinin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.
T-018-1.16	Türkiye'deki vize ya da ikamet süresi sona ermiş olan yabancı şahısların işlem yapmak istemesi.

KOD	AÇIKLAMA
SM SMMM YMM SEKTÖRÜNE ÖZGÜ TİPLER	
T-018-2.1	Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
T-018-2.2	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden Müşterinin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı kişiler ile alım satım ilişkisi içerisinde olması veya aynı kişilere kefalet/vekalet ilişkisi içerisinde olması
T-018-2.3	Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
T-018-2.4	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-018-2.5	İşlem yapan kişi ya da kişilerin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya, başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
T-018-2.6	İşlem yapan kişinin şirket ve/veya hesap vb. kayıtlarının nerede olduğunu bilmemesi.
T-018-2.7	Tüm işlemlerde üçüncü bir kişinin bulunması ancak bu kişinin işlemde aktif olarak yer almaması.
T-018-2.8	Kişilerin belgelerdeki imzaları yalnızca elektronik ortamda göndermekte ısrar etmesi.
T-018-2.9	İşlemi yönlendiren 3. kişinin resmi belgelerde resmi taraf olmaması.
T-018-2.10	İşlemde taraf olan kişilerin uygun temsilci olmaması ya da temsil ettikleri tarafı yeterince açıklayamaması.
T-018-2.11	İşlemde gerçek faydalanıcının kimliğinin gizlenmesi veya tarafların gerçek sahipliği saklamaya çalışması.
T-018-2.12	İşleme dahil olan taraflar arasında mantıklı bir ticari bağ olmaması ve bu bağın işlem doğasıyla açıklanamaması.
T-018-2.13	Yeni kurulan bir şirketin, kısa süre içinde büyük miktarda sermaye artışı yaşaması ve bu artışın mantıklı bir açıklamasının olmaması.
T-018-2.14	Mantıklı veya ekonomik bir gerekçe olmaksızın karmaşık mülkiyet/ortaklık yapıları veya birden fazla yargı alanını kapsayan işlemler oluşturulması.
T-018-2.15	Varlıkların yönetimi veya elden çıkarılması için olağandışı koşullar altında işlem talep edilmesi ve bunun mantıklı bir gerekçesinin olmaması.
T-018-2.16	Müşterinin aynı işlem için birden fazla fatura/belge talep etmesi.
T-018-2.17	Yüksek değerli alım satım işlemlerine ilişkin ödemelerin, bankacılık sistemi kullanılmaksızın nakit ödeme şeklinde gerçekleştirilmesinde ısrarcı olunması.
T-018-2.18	Müşterinin gayrimenkulü, bir akrabası veya tanıdığı (eş, çocuk, anne/baba hariç) adına satın alması.
T-018-2.19	Müşterinin, kendisini mülk ile ilişkilendirecek herhangi bir belgeye adını koymak istememesi ya da farklı isimler kullanması.
T-018-2.20	Müşterinin piyasa değeri veya daha yüksek bir fiyat üzerinden satın alma pazarlığı yapması, ancak belgelerde daha düşük bir değer kaydedilmesini ve aradaki farkı "el altından" ödemeyi teklif etmesi.
T-018-2.21	Müşterinin, ilk ödemeyi eş veya ebeveyni haricindeki bir üçüncü şahsın hesabıyla ödemesi.
T-018-2.22	Müşterinin, yüksek miktarda nakit ödeme yapıp kalan tutarı başka bir kaynaktan (örneğin yurt dışı banka) finanse etmesi.
T-018-2.23	Müşterinin, kişisel kullanım amaçlı bir mülkü şirketi aracılığıyla satın alması ve bu işlemin Müşterinin normal ticari faaliyetleriyle uyumlu olmaması.
T-018-2.24	Müşterinin kısa bir süre içinde birden fazla mülk satın alması ve mülklerin konumu, durumu veya onarım maliyetleri hakkında fazla endişe duymaması.
T-018-2.25	Müşterinin, satın almayı aşırı şekilde gerekçelendirmesi veya açıklamasının abartılı olması.
T-018-2.26	Müşterinin, revaçta olmayan bir bölgede lüks bir ev inşa etmek istemesi.
T-018-2.27	Müşterinin, riskler, komisyonlar veya diğer işlem maliyetleri hakkında kaygısız bir tutum sergilemesi.
T-018-2.28	Müşterinin, finansal durumunu gerçekçi olmayan veya belgelerle desteklenemeyecek bir şekilde sunması.

KOD	AÇIKLAMA
T-018-2.29	Reşit olmayan, vesayet altında olan veya ekonomik kapasitesi olmayan kişiler adına olağan dışı işlemler gerçekleştirilmek istenmesi.
T-018-2.30	Alıcı şirketin faaliyetleriyle ilişkisiz gibi görünen işlemler ya da ticari faaliyeti olmayan bir şirket aracılığıyla işlem yapılmak istenmesi
T-018-2.31	Müşterinin, aldığı mülkü çok kısa sürede aynı fiyata ya da düşük tutara satması.
T-018-2.32	Müşterinin, mülkü piyasa değerinin altında satması ve ek olarak "el altından" ödeme teklif etmesi.
T-018-2.33	Müşterinin, mülkü görmeden ve hızlıca satın alması.
T-018-2.34	Müşterinin, yakın zamanda sattığı bir mülkü geri satın alması.
T-018-2.35	Müşterinin finansal kuruluş nezdinde hesap açma işlemini hayatın olağan akışına aykırı şekilde vekalet ile yaptırmak istemesi.
T-018-2.36	Müşterinin yasa dışı amaçlar için kullanmak amacıyla finansal kuruluşlar nezdinde hesap açtırmak istemesi.
T-018-2.37	Müşterinin çok sayıda finansal kuruluşta hesap açtırması ve ülkeye hiç gelmemesi.
T-018-2.38	Müşterinin ülkede fiziken bulunmaması ve finansal işlemlerinde finansal kuruluşları kullanarak varlıkları yurt dışına çıkarması.
T-018-2.39	Müşterinin paravan tüzel kişilik (vakıf, dernek, şirket vb.) oluşturmak istemesi.
T-018-2.40	Müşterinin ticari işlemi olmaksızın yalnızca para transferi amacıyla şirket kurmak istemesi.
T-018-2.41	Müşterinin kontrollere takılmamak amacıyla finansal aktivitelerini yürüteceği kuruluş/ülke ya da bölge araştırması.
T-018-2.42	Müşterinin gerçek faydalanıcının gizlenmesi amacıyla zincir ortaklıklar kurmak istemesi.
T-018-2.43	Müşterinin, kara para aklama yasalarının yetersiz olduğu ve gizli bankacılık ile vergi cenneti olarak bilinen bir ülkedeki kuruluşlardan fatura alması.
T-018-2.44	Müşterinin, iş uygulamalarıyla uyumsuz şekilde lüks kişisel ve tüketici malları satın alması (örneğin, yatlar, lüks arabalar, kişisel mülkler).
T-018-2.45	Müşterinin, işin olağan akışına uymayan şekilde bağlı ortaklıklarına veya kontrol ettiği şirketlere büyük ödemeler yapması.
T-018-2.46	Müşterinin kayıtlarının, sürekli olarak maliyetin altında satışları yansıtması ve şirketin zarar etmesine rağmen faaliyetlerine devam etmesi.
T-018-2.47	Müşterinin, offshore şirketlere alışılmadık danışmanlık ücretleri ödemesi.
T-018-2.48	Müşterinin, işin türüne göre olağandışı olan şekilde hiçbir çalışanının olmaması.
T-018-2.49	Müşterinin her yıl muhasebeci değiştirmesi.
T-018-2.50	Müşterinin sahte ya da yanıltıcı belge ile gelir/giderlerini muhasebeleştirmek istemesi.
T-018-2.51	Müşterinin, aynı anda ve çok sayıda vekalet işlemleri ile açılmış ticari işletmelerin kayıtlarının tutulmasını istemesi.
T-018-2.52	Ticari işletme ortak ya da yöneticilerin gerçekleştirilen faaliyet ya da finansal işlemlerden bütünüyle habersiz olması ve/veya ulaşılamaması.
T-018-2.53	Para nakline aracılık amacıyla kurulan ticari işletmelerin kayıtlarının tutulmasının istenmesi.
T-018-2.54	Müşterinin finansal iş ve işlemlerini muhasebe kayıtları dışında başka sistemler üzerinden ayrıca kayıt tutarak izlemesi.
TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLER	
T-018-3.1	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına işlem yapılması.
T-018-3.2	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-018-3.3	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 işlem yapılması.
T-018-3.4	Riskli ülkelerde yerleşik bankalardan kredi kullanılması veya bu bankalardan temin edilen mektuplara istinaden, kredi talebinde bulunulması.

KOD	AÇIKLAMA
T-018-3.5	Müşterinin hesabına farklı ülkelerdeki yabancı uyruklu kişiler tarafından başkasına gönderildiğini belirten işlem açıklamalarıyla (örneğin, yakınlarıma destek, yardım vs.) düşük tutarlarda çok sayıda transfer yapılması.
T-018-3.6	Müşterinin veya karşı tarafın ya da adresin kamuya açık "malvarlığı dondurulanlar listesi"nde yer alan taraflardan biriyle benzerlik göstermesi.
T-018-3.7	Müşterinin hakkında malvarlığı dondurma kararı verilen kişiler adına ödeme veya tahsilat yaptığını belirten işlemler gerçekleştirmesi.
T-018-3.8	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-018-3.9	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-018-3.10	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-018-3.11	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-018-3.12	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-018-3.13	Olağandışı bir şekilde işlem sıklığı bulunan Müşterinin çatışma bölgeleri veya riskli ülkelere seyahat ettiğine dair göstergelerin bulunması.
T-018-3.14	Müşterinin üzerinde nakit para ile çatışma bölgeleri veya çevresindeki bölgelere seyahat ettiğine dair göstergelerin bulunması.
T-018-3.15	Müşterinin mobil bankacılık ile gerçekleştirdiği işlemlerde, profili ile uyumsuz bir şekilde riskli ülkeler veya çatışma bölgelerinden IP girişlerinin bulunması.
T-018-3.16	Müşterinin bütün kredi limitlerini doldurması sonrası riskli ülkelere veya çatışma bölgelerine seyahat ettiğine dair göstergelerin bulunması.
T-018-3.17	Aynı iletişim veya adres bilgilerinin birden fazla yabancı uyruklu Müşteri tarafından kullanılması.
T-018-3.18	Müşterinin yabancı uyruklu kişiler adına seyahat ödemeleri, ön ödemeli telefon ve kart işlemleri, araç kiralama işlemleri gibi muhtelif harcama yaptığına dair göstergelerin bulunması.
KÂR AMACI GÜTMEYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN TİPLER	
T-018-4.1	Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği, büyüklüğü ve toplanan ya da yapılan işlemler arasında uyumsuzluklar olması.
T-018-4.2	Kuruluşun hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
T-018-4.3	Kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.
T-018-4.4	Kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.
T-018-4.5	Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette bulundukları izlenimi yaratan işlemleri bulunması.
T-018-4.6	Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması.
KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANINA İLİŞKİN TİPLER	
T-018-5.1	İşlemin nükleer silahların yayılması ile ilintili bir yabancı ülkedeki kişi veya kuruluşu içermesi.

KOD	AÇIKLAMA
T-018-5.2	İşlemin nükleer silahları yönlendirme şüphesi bulunan bir yabancı ülkedeki kişi veya kuruluşu içermesi.
T-018-5.3	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-018-5.4	Müşteri faaliyetinin iş profili ile uyumlu olmaması ya da nihai kullanıcı bilgilerinin nihai kullanıcının iş profile ile uyumlu olmaması.
T-018-5.5	Bir nakliye firmasının ürünün nihai varış noktası olarak belirtilmesi.
T-018-5.6	Mal siparişinin belirtilen son kullanıcının ülkesi haricindeki yabancı ülkelerden firmalar veya kişiler tarafından verilmesi.
T-018-5.7	İşlemin, gönderildiği ülkenin teknik seviyesi ile uyumlu olmayan malların sevkiyatını içermesi (örneğin, yarı iletken üretim malzemesinin elektronik endüstrisi olmayan bir ülkeye gönderilmesi).
T-018-5.8	İşlemin, olası paravan şirketleri içermesi (örneğin, şirketler yüksek düzeyde işletme sermayesine sahip değildir veya diğer paravan şirket göstergelerini sergiler).
T-018-5.9	İşlemin, mal alışverişi yapan şirketlerin temsilcileri diğer bir deyişle aynı sahipler veya yönetim arasındaki bağlantıları göstermesi.
T-018-5.10	Gönderinin ve/veya finansal işlemin karışık güzergâhının olması.
T-018-5.11	Ticari finansman işleminin, yetersiz ihracat kontrol kanunları olan veya ihracat kontrol kanunlarının yetersiz uygulandığı ülkelerden sevkiyat güzergâhını kapsaması.
T-018-5.12	İşlemin yetersiz ihracat kontrol kanunlarına sahip veya ihracat kontrol kanunlarının yeterince uygulanmadığı ülkelerde bulunan kişileri veya şirketleri kapsaması.
T-018-5.13	İşlemin normal coğrafi ticaret modellerine uygun olmayan malların sevkiyatını içermesi.
T-018-5.14	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-018-5.15	İşlem sırasında elde edilen belgelere dayanarak, gönderinin beyan edilen değerinin nakliye maliyeti karşısında açıkça değerinin altında kalması.
T-018-5.16	Ticari belgelerde ve mali akışlarda yer alan isimler, şirketler, adresler, nihai varış yeri gibi bilgilerde tutarsızlıklar olması.
T-018-5.17	Teminat mektubunun aslında ya da başka belgelerde belirtilmeyen taraflara elektronik talimatlar veya ödemeler yapılması.

Tablo 6 - Şüpheli İşlem Tipleri