

Sayı : 199

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ YASASI
(4/2008 ve 73/2009 sayılı Yasalar)

Bakan, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 12'nci maddesinin kendisine vermiş olduğu yetkiye dayanarak aşağıdaki Tebliği yapar.

1. Bu Tebliğ, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tebliği olarak isimlendirilir.
2. (1) Yükümlülerin, suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanında araç olarak kullanılmalarını önlemek ve şüpheli işlemlerin tespitinde yükümlülere yardımcı olmak amacıyla EK 1'de yer alan şüpheli işlem kriterleri belirlenmiştir.
- (2) EK 1'de yer alan şüpheli işlem kriterleri belirlenirken öncelikle tüm yükümlü gruplarına yönelik genel mahiyette şüpheli işlem kriterlerine yer verilmiştir. Genel mahiyette şüpheli işlem kriterleri, müşteri profiline ve işlemlere ilişkin kriterleri içermektedir.

Müşteri profiline ilişkin kriterler, kişi özelinde dikkat edilmesi gereken hususları içermektedir. İşlemlere ilişkin kriterler ise müşteriden ziyade yapılmak istenen işlemin niteliği ile ilgilidir. Daha sonraki bölümde yükümlülerin faaliyet alanları ve bu alanlarda gerçekleştirilen işlemlerin özellikleri dikkate alınarak, bir kısmı için sektörel şüpheli işlem kriterleri belirlenmiştir. Son bölümde ise terörün finansmanı açısından önem arz eden şüpheli işlem kriterleri yer almaktadır.

3. (1) Belirlenen şüpheli işlem kriterleri rehber mahiyetindedir ve şüphe veya şüpheliyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde yükümlülere yardımcı olma amacına yöneliktir. Şüpheli bir işlem başka bir şekilde veya mahiyette gerçekleşebilir. Bu nedenle, yükümlülerin şüpheli işlemlerin tespitinde kendilerini Tebliğde belirlenen şüpheli işlem kriterleri ile sınırlandırmamaları, şüphe arz eden işlem, sayılan kriterlerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekmektedir.
- (2) İşlemlerin, şüpheli işlem kriterlerine uygunluğu değerlendirilirken, müşterinin tanınması esastır ve değerlendirme her zaman müşteri özelinde yapılmalıdır. Bir başka deyişle, işlemin şüpheli olup olmadığı değerlendirilirken salt yapılmak istenen işlemin değerlendirilmesi yeterli olmayabilir ve müşteri profili, faaliyet hacmi, işlemin niteliği, müşterinin bilinen faaliyetleri kapsamında veya müşterinin faaliyeti ile orantılı olup olmadığı, kimlere menfaat sağladığı, sektörün özellikleri ve daha önceki tecrübeler gibi unsurlar dikkate alınmalıdır.

- (3) Yapılmak istenen işlemin; niteliği, tutarı, ya da işlemin uluslararası niteliğinin bulunması durumunda, bu işlemin müşterinin işinin bir parçası olup olmadığı önem arz eden hususlardır.
 - (4) Şüpheli işlem kavramında geçen işlem ifadesi, tek bir işlem ile sınırlı olmayıp, şüphe veya şüpheliyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu, gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir. Buna göre birbiriyle bağlantılı bir dizi havale işlemi birlikte ele alındığında şüphe arz edebilir.
4. (1) Şüpheli işlemlerin para miktarına bakılmaksızın, yükümlüler tarafından tespit edildiği tarihten itibaren beş iş günü içerisinde Daireye bildirilmesi zorunludur. Ancak gecikmesinde sakınca görülen hallerde şüpheli işlem ve işleme taraf olanlar anında Daireye bildirilir.
 - (2) (A) Avukatlar ve/veya avukatlık büroları müşterileri için taşınmaz mal alım satımı, şirket ve vakıf kurulması, idaresi ve devredilmesi, banka tasarruf veya menkul kıymet hesaplarının idaresi, para, menkul kıymet ya da diğer varlıkların idare edilmesi, tüzelkişilerin ya da düzenlemelerin kurulması, faaliyette bulunması ya da idaresi işleri ile işletmenin tüzel kişiliğinin alım satımı gibi işlerle sınırlı olmak üzere şüpheli işlem bildirimini gerçekleştirirler.
 - (B) Bir avukatın ve/veya avukatlık bürosunun dava maksatları bakımından dikkatine gelen imtiyazlı bilgileri resmi mercilere aktarmaması suç oluşturmaz.
5. (1) Şüpheli işlem bildirimi; gerçek kişi yükümlünün bizzat kendisi, tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, uyum görevlisi atanan yükümlülerde ise atanan uyum görevlileri tarafından yerine getirilir.
 - (2) Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları bildirimlerinden dolayı hukuki ve cezai bakımdan hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.
6. (1) (A) Yükümlüler, nezdlerinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde ve/veya yaptıkları bir denetim sırasında şüpheli bir işlemle karşılaştıklarında, gerekli kimlik saptamasını yaptıktan sonra, işlem hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edinilen bilgi ve bulguları dikkate alıp EK 2’de yer alan Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)’nu doldurarak Daireye bildirimde bulunurlar.
 - (B) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’ne giriş ve çıkışlarda resmi yetkililer tarafından şüpheli olduğu değerlendirilen durumlar, şüpheli işlem bildirimi kapsamında Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF) doldurularak Daire’ye bildirilir.

- (C) Daire, Tebliğin 6'ncı maddesinin (1)'inci fıkrasının (A) bendinde belirtilen Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)'nü ihtiyaca göre yükümlü niteliklerine uygun formatlarda belirlemeye ve şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması ile ilgili usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye ve resmi web sayfasından yükümlülerin bilgisine getirmeye yetkilidir.
- (2) Uyum görevlisi atayan yükümlülerin Şüpheli İşlem Bildirimleri Uyum Görevlileri ile ilgili Usul ve Esaslar Tebliği kurallarına göre yapılır.
- (3) Bildirimde bulunma kararı verilirken işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, yükümlü bünyesinde, bağlantılı ya da ilişkili olduğu diğer yükümlüler nezdinde veya açık bilgi kaynaklarında şüpheyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Ancak bu araştırmalar yapılırken, müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması zorunludur.
7. Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edilmesi halinde Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF) tekrar doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek Daireye gönderilir.
- Ancak birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirildiğinde şüphe arz eden işlemler için veya bildirim anında birbiriyle bağlantılı olduğu tespit edilen şüpheli işlemler için tek bir Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF) düzenlenir.
8. Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)'nda istenen bilgiler haricinde, şüpheyi destekleyen bilgi ve belgeler de forma ek yapılır. Bu kapsamda şüpheli işlem bildirimine dayanak olan hesaba ilişkin hesap hareketleri özellikle anılan şüpheyi ortaya koymakta ise Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)'na ek yapılmalıdır.
9. (1) Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)'nun şüpheli işlem kriterleri dışında kalan (A) ile (G) bölümleri, formun üzerindeki açıklamalar dikkate alınarak doldurulur. Bildirime konu şüpheli işlem kriterleri formun (H) bölümünde gösterilir.
- Formun (H) bölümünde şüpheli işlem kriterleri başlıklar halinde gruplandırılmıştır. Bu bölümde;
- Müşteri ve işlem özelliklerinin dikkate alındığı ve tüm yükümlü gruplarına yönelik "GENEL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ",
 - Yükümlü gruplarının faaliyet alanları dikkate alınarak oluşturulan "SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ" ve
 - Terörizmin finansmanı açısından özellik arz eden durumların dikkate alındığı "TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ" yer almaktadır.
- (2) Bildirime konu şüpheli işlem bu gruplardan hangisine uygun düşüyorsa

öncelikle ilgili gruba ilişkin seçeneğin önündeki boş karenin içine (x) işareti konulur. Daha sonra söz konusu seçeneğin "Şüpheli İşlem Kriterinin Numarası" kısmına, işbu Tebliğ ekinde (EK 1) yer alan ve bu gruplar altında sayılan şüpheli işlem kriterinin numarası yazılır.

- (3) Yükümlü nezdinde gerçekleştirilen şüpheli bir işlemin, farklı bölümler altında sayılan (genel mahiyette, sektörel mahiyette veya terörizmin finansmanı ile bağlantılı) kriterlerle ilişkili olması mümkündür. Bu durumda, ilgisine göre, birden fazla şüpheli işlem kriteri işaretlenebilir ve gerekli görülen hususlar "AÇIKLAMA" kısmında belirtilebilir.
 - (4) Şüpheli işlem üç bölüm halinde sayılan kriterlerin hiçbirine uymuyorsa, Sektörel Mahiyette Şüpheli İşlem Kriterleri Grubunda belirtilen "Diğer Haller" hususu işaretlenerek oluşan şüphe ve işleme ilişkin bilgi "AÇIKLAMA" kısmına yazılır.
10. Şüpheli işlemlerin, nakdi para limitini aşan nakit işlemler kapsamında bildirilmiş olması şüpheli işlem bildirim zorunluluğunu ortadan kaldırmaz.
 11. Şüpheli işlem bildiriminde bulunan yükümlülere Daire tarafından kayda alındığına dair bilgi verilir.
 12. Bu Tebliğin Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlayarak 9 Haziran 2008 tarih ve 108 sayılı Resmi Gazetede A.E 439 olarak yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tebliği ve 11 Haziran 2010 tarih ve 93 sayılı Resmi Gazetede A.E 367 olarak yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları (Değişiklik) Tebliği yürürlükten kaldırılır.
 13. Bu Tebliğ, Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten itibaren yürürlüğe girer.

ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ		
A.	GENEL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ	
	1	MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN KRİTERLER
	1.1	Yetersiz, Tutarsız, Eksik Bilgi veya Belge Verilmesi Müşterilerin veya bunların yasal temsilcilerinin yükümlülere başvurularında ibrazı ya da tevdii gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdiği bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
	1.2	Şüphe Duyulmasını Gerektirecek Özel Göstergelerin Bulunması Müşteri hakkında basından alınan bilgiler, müşterinin adının uluslararası kuruluşlarca yayımlanan listelerde yer alması ve işlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif etmesi gibi daha somut bir şüphe duyulmasını gerektiren durumlar.
	1.3	Müşterinin Yükümlü Kuruluşun Personeliyle ve Diğer Kişilerle İlişkilerinde Tutarsız Davranışlar Göstermesi Müşterilerin genel olarak sergiledikleri davranış modellerinin dışına çıkmaları, haklarında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
	1.4	Müşterinin İşi, Mali Durumu ve İşlemleri Arasında Tutarsızlık Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ve işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
	1.5	Riskli Üçüncü Kişilerle İlişkiler Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
	1.6	Şirketlerin Mutat Olmayan Sermaye, Ortaklık, Yönetim ve İstihdam Yapısına Sahip Olması Şirketlerin faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran, mutat olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
	1.7	Müşterinin Mahkumiyetinin Olması Müşterinin ülke sınırları içerisinde veya dışında bir mahkumiyetinin olmasından şüphe duyulması.
	1.8	Önceden Şüpheli İşlem Bildiriminde Bulunulmuş Olunması Aynı müşteri hakkında daha önce şüpheli işlem bildiriminde bulunulmuş olunması.
	1.9	Müşterinin İşlem Esnasındaki Davranışları Müşterinin işlem yapılması için çok aceleci davranması veya işlemin gizli şekilde gerçekleştirilmesini talep etmesi.

2.	İŞLEMLERE İLİŞKİN KRİTERLER
2.1	Tekrarlılık Ticari faaliyet gösteren kişi ve kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin, münferit işlem olarak kalması ya da aksine, olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
2.2	Bölünmüş İşlemler Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, yükümlülüklerden kaynaklanan tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
2.3	Makul Hukuki veya Ekonomik Amacı Bulunmayan İşlemler Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması, işlemlerde karlılık esasının gözetilmemesi.
2.4	Olağan Olmayan Ödeme Yöntemlerinin Kullanılması Müşterinin alışılmış ödeme yöntemleri dışında yöntemler kullanması.
2.5	İşlemin Siyasi Kimliği Ön Planda Olan Kişilerle İlgili Olması İşlemin yabancı bir ülkede, üst düzey bir kamu görevi ile görevlendirilmiş Devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, üst düzey hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli siyasi parti çalışanları, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişilerle ilgili olması.
B.	SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ
3.	BANKACILIK SEKTÖRÜNE İLİŞKİN KRİTERLER
3.1	Müşterinin işlem yapmadan önce; kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, bankanın aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri, resmi raporlama sistemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
3.2	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres, sabit telefon gibi kişisel bilgilerin alınmasında zorluklarla karşılaşılması veya müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermemekten kaçınması, müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için banka görevlisini ikna etmeye çalışması.
3.3	Müşterinin makul ve geçerli bir nedene dayanmaksızın vekaletle yurt içinde veya dışında yerleşik çok sayıda kişi adına hesap açmak istemesi veya sürekli üçüncü şahıslar üzerine açılmış hesaplardan yapılan işlemler için nakit para yatırması veya çekmesi, hesap sahiplerinin hesabına yatırılan veya hesabında bulunan para konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.
3.4	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden ancak aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini veren müşterilerin, aynı lehdarlara havale göndermesi veya aynı amirlerden havale alması veya bu müşteriler tarafından açılan hesaplarda imza yetkisinin aynı kişi veya kişilere verilmesi.
3.5	Müşteri tarafından aile, akrabalık veya herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan kişilerle birlikte ortak kasa kiralınması veya kendisine ait kiralık kasaları kullanabilmeleri için

		bu kişilere vekaletname verilmesi veya kiralık kasanın çok sayıda kişi tarafından para kasası gibi kullanıldığını gösteren aşırı bir trafiğin olması.
3.6		Dikkate değer bir hesap ilişkisi ve işlem hacmi bulunmayan müşterilerin kiralık kasaları yoğun bir şekilde kullanması ve/veya bir işlemten hemen önce veya sonra kiralık kasaların farklı kişiler adına kiralanması.
3.7		Faaliyetin kiralık kasa kullanımını gerektirmemesine rağmen ticari kuruluş adına kiralık kasa kullanılması.
3.8		Aralarında akrabalık bağı ya da herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan kişilerin ortak tasarruf mevduatı hesapları açtırmaları, hesap üzerinde birlikte tasarrufta bulunmaları, hesaplarda tasarruf mevduatı profiline uymayan dikkat çekici ve yoğun şekilde nakit işlem veya yurt içi ve dışından yönlendirilen elektronik transfer trafiği görülmesi.
3.9		Tüzel kişi müşterilerin ortakları ve yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin firmanın gerçek hissedarı olmadığının anlaşılması ya da firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya inceleme yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
3.10		Tüzel kişi müşterilerin ortaklık yapısının değişmesi, yeni ortağın kişisel ve ticari geçmişi ile sağladığı sermayeye ilişkin fon girişlerinin kaynağı ve geldiği merkezler (özellikle off-shore finansal kurumlar) hakkında bilgi vermekten kaçınması, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesi bulunmaması.
3.11		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, çalışanlara bu yöndeki işlemlerin gerçekleştirilmesi veya işlemlerinin raporlama dışı tutulması konusunda teklif, baskı ve tehditte bulunulması.
3.12		Müşterilerin, kimlik tespiti, kayıtların saklanması veya bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla belli bir eşiğin altında işlem yapmaya teşebbüs etmesi, teşebbüs edilen işleme konu paranın birden fazla işleme, hesaba, havaleye veya nakit işleme bölünmesi.
3.13		Müşterinin aynı bankada, kendi adına veya adlarına hareket ettiği üçüncü şahıslara ait, benzer işlemlerin yapıldığı çok sayıda hesabın bulunması veya hesap hareketlerinden diğer bankalarda da benzer hesapların açıldığının anlaşılması.
3.14		Çok sayıda kişinin, makul açıklama yapmadan aynı hesaba ödeme yapması veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba para transferi yapılması. (Farklı amirlerden aynı amirlere veya aynı amirlerden farklı lehdarlara para transferi yapılması.)
3.15		Müşteri tarafından getirilen nakit paraların ufak kupürlü ve kirli olması, çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren lekeler bulunması ve kokular yayması, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş olması, sayıldığında müşteri tarafından beyan edilenden sık sık eksik veya fazla çıkması, deste içinde sahte banknotlara rastlanması, müşterinin, kendisi için normal sayılmayacak şekilde banknotları paketleyerek veya bir şeye sararak vermesi.

3.16	Müşterinin hesaplarında, müşterinin hayat standardı, işi ve gelir seviyesi ile ilgisi kurulamayan, toplamda büyük meblağlara ulaşan sık sık düşük tutarlı veya tek işlemde yüksek tutarlı nakit çekme veya yatırma işlemlerinin gözlenmesi.
3.17	Sadece fon transfer etmek amacıyla açıldığı görülen hesaplara yatırılan nakdin herhangi bir işleme tabi tutulmaksızın ve yeterli açıklama yapılmadan sürekli olarak yurtdışına veya yurtiçine havale edilmesi veya belli bir dönem bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
3.18	Sadece yurtdışından gelen transfer bedellerini tahsil etmek amacıyla açıldığı görülen hesaplara geçen havale bedellerinin herhangi bir işleme tabi tutulmaksızın sürekli nakit olarak çekilmesi veya kısa bir süre bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
3.19	Müşteri tarafından aynı bankanın birkaç şubesinde düşük bakiyeli durağan hesapların açık tutulması, bu hesaplara gelen transferlerin genelde ATM'lerden maksimum nakit çekme tutarları ile çekilmesi.
3.20	Şirketle açıkça bağlantısı olmayan kişilerce şirket adına açılmış hesaplara ticari saikle yapılmadığı belli olan büyük tutarda nakit para yatırılması veya çekilmesi.
3.21	Müşterinin nakit paranın taşınması sonucu oluşabilecek can güvenliği, hırsızlık ve suistimal risklerini göze alarak özel bir ihtiyacının bulunduğu durumlar hariç olmak üzere hesaplarına tek seferde veya sık sık önemli meblağlarda nakit para yatırması veya çekmesi.
3.22	Hesap açma amacı ve bankayı tercih etme konusunda görünürde ekonomik sebepleri olmayan ve haklarında yeterli bilgi bulunmayan kişi ve kurumların yüksek miktarda nakit ile hesap açtırmaları.
3.23	Müşterinin işi ile ilgili olmayan veya işleriyle bağdaştırılamayan tutarlar üzerinden sık sık bankada nakit karşılıklar tesis ederek, bloke çek, teminat mektubu, ödeme emirleri gibi nakit benzeri enstrümanlar düzenlenmesini talep etmesi.
3.24	Normalde kişi veya kurum adına çek veya diğer ödeme araçlarıyla kolaylıkla yapılabilecek bir ticari işlem için, kişi ya da kurum hesabına yüksek tutarda nakit yatırılması.
3.25	Farklı şubeler vasıtasıyla veya aynı şubeye aynı anda gelen kişiler tarafından hesaba parça parça nakit yatırılması veya çekilmesi.
3.26	Çok düşük bir bakiyeye sahip olan bir hesaba yüklü tutarlarda nakit yatırılması ve müteakiben yatırılan nakdin geri çekilmesi veya başka bir veya birden çok hesaba havale edilmesi.
3.27	Riskli ülkelerden veya sınır ötesi (offshore) merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere, yeterli açıklama yapılmadan tek seferde büyük meblağlı veya belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan sık ve düşük meblağlı transferlerin yapılması.

3.28	Dikkat çekici tutarda ve sıklıkta olduğu görülen veya riskli ülkelerden yönlendirilen elektronik fon transferlerinin gerçekleştirilme amacına ilişkin açıklama yapılmaması, transfer mesajlarında amir ve lehdarların tam adları ile adreslerinin bulunduğu alanların doldurulmaması ya da bu alanlarda gerçek amir isimleri yerine rumuz, kod, kısaltma veya “a client”, “one of our customers”, “instructor” gibi ifadelerin yer alması.
3.29	Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurtiçi ve yurtdışı elektronik fon transferleri yapılması.
3.30	Yurtiçi veya yurtdışında yerleşik müşteri hesaplarına veya adlarına yurtdışından gelen fonların kısa bir süre sonra yine yurtdışına gönderilmesi veya müşterinin işlemi yapan görevliden henüz hesaplarına geçmeyen, geleceğini belirttiği transfer bedellerini yurt dışına gönderilmesini istemesi, geçiş hesabı olarak kullanılan bu hesaplar aracılığıyla birbirine yakın tutarda paranın yine birbirine yakın tarihlerde ülke içine girmesi ve çıkması.
3.31	Müşterinin belli bir neden olmaksızın aynı yabancı para cinsinden birden fazla hesap açtırması, özellikle nakit olarak getirdiği veya hesaplarına nakit olarak yatan fonları görünürde iş ilişkisi olmayan serbest ticaret bölgelerinde veya off-shore bölgelerde bulunan kişi ve kurumlara transfer etmesi.
3.32	Yalnızca yurt dışına para transfer etmek amacıyla hesap açılması, bu hesaplardan yapılan transferle ilgili olarak ya da transferi gönderen ve transfer yapılan kişiler arasındaki ilişki konusunda yeterli bilgi ya da hiç bilgi bulunmaması.
3.33	Dolaylı bir şekilde yapılan elektronik fon transferleri. (örneğin; KKTC’de yerleşik yabancı bir müşterinin, kişisel ve ekonomik durumu ile bağlantılı olmaksızın, kendi ülkesi dışındaki ülkelerden sıkça KKTC’ye transfer yapması ya da bu ülkelere transfer yapması.)
3.34	Müşteri tarafından yeni açılan bir hesaba, açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı havaaleler gelmesi, hesap söz konusu havaaleler için kullanıldıktan sonra hesap aracılığıyla başka işlem yapılmaması ve hesabın pasif kalması.
3.35	Üçüncü bir kişi tarafından müşteri adına elektronik transferler yoluyla döviz üzerinden işlem yapılması ve işlemlerin müşteriyle hiçbir ticari bağlantısı olmayan kişi veya ülkelerle gerçekleştirilmesi.
3.36	Özellikle müşteri olmayı kendileri teklif eden, bankaca tanınmayan gerçek ve tüzel kişilerin nakit karşılıklı kredi veya mal alımına yönelik teminat mektubu talep etmesi, bankanın komisyon, masraf veya faiz oranlarını umursamıyor görünmesi.
3.37	Müşterinin, kredi veren bankaya yüksek tutarlı ve yabancı banka üzerine keşide edilmiş çeki teminat olarak vermesi, çekin kaynaklandığı ticari faaliyet hakkında çelişkili bilgiler vermesi, destekleyici bir belge ibraz edememesi, çekteki keşideci ile cirantalar arasında görünürde bir ticari ilişki kurulamaması, cirantaların dolandırıcılık ve kaçakçılık konusunda riskli bölgelerle bağlantılı olması.
3.38	Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip olmayan ülkelere yerleşik bankalardan kredi alınması, bu bankalardan temin edilen özellikle gerçekliğinden şüphe edilen mektuplara istinaden kredi taleplerinde bulunulması.

3.39	Müşterinin makul bir neden olmaksızın, aklama ile mücadele konusundaki yasal sistemleri zayıflık gösteren ülke ve bölgelerde kayıtlı şirketlerin veya yerleşik üçüncü kişilerin aktiflerini teminat göstererek kredi talep etmesi.
3.40	Müşterinin önemli malvarlığına sahip olmasına karşılık, bunları teminat göstererek kendisi için ekonomik olmayan kredi talebinde bulunması.
3.41	Müşterinin kaynağı belirsiz hamiline yazılı enstrümanları teminat göstererek kredi talep etmesi.
3.42	Potansiyel bir kredi müşterisinin krediyi alma amacını ya da ödediği kredi borcunun kaynağını belirtme konusunda isteksiz davranması veya kredinin amacı ve ödeme kaynağını belirtmeyi reddetmesi ya da kuşku uyandıran bir amaç ve/veya kaynak belirtmesi.
3.43	Makul bir gerekçeye dayanmaksızın, banka tarafından tanınmayan ve müşteri ile yakın ilişki içerisinde olmayan üçüncü şahıslar tarafından teminat verilmesi.
3.44	Yabancı bir banka tarafından çıkarılan mevduat sertifikasına dayanan teminatlarla yapılan kredi başvuruları.
3.45	Üçüncü şahısların çekleriyle ya da birden fazla cirosu olan çeklerle gerçekleştirilen geri ödemeler.
3.46	Kredi kartı müşterilerinin sürekli olarak büyük tutarlı nakit para çekimleri yapması, kredi kartlarının altın gibi nakde tahvilî kolay olan kıymetli malların alışverişinde sürekli ve/veya sıradışı olarak kullanılması.
3.47	Vadesi dolmamış veya problemlî bir kredinin, makul bir sebep olmaksızın ve beklenmedik bir şekilde aniden geri ödenmesi.
3.48	Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla elektronik para kuruluşlarına elektronik para alımına yönelik para transferi yapılması.
3.49	Müşteri hesaplarından kripto para alımı amacıyla yurtiçi ve yurtdışı kripto para borsalarına ya da gerçek veya tüzel kişi hesaplarına müşteri profiline uymayacak sıklık ve tutarda para transferi yapılması.
3.50	Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla internet aracılığıyla mal/hizmet alım satımı yapan şirketlere para transferi yapılması.
3.51	Müşteri hesabının sadece yurt dışından para transferi yapılması, gelen paranın çekilmesi veya başka bir hesaba transfer edilmesi amacıyla açılması ve bu işlemler dışında başka herhangi bir işlem görmemesi.
3.52	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.

3.53	Banka nezdinde hesabı bulunan veya bulunmayan bir müşterinin genellikle isme havale veya isme EFT işlemleri gerçekleştirmesi.
3.54	Firmaların bilinen ticari faaliyeti ve gelir düzeyi ile orantısız yüksek tutarlı pos satışların olması ve bu işlemlerin süreklilik arz etmesi.
3.55	Genellikle sabit/birbirine yakın tutarlar ile birbirine yakın dönemlerde aynı kişiye yurt dışından para transferlerinin yapılması.
3.56	Dormant (uzun süre işlem görmeyen) hesabın belli dönemlerde birden bire aktif hâle gelmesi ve sonrasında tekrar uzun süre işlem görmemesi.
3.57	Çok sayıda kişi adına, tek bir şahıs tarafından hepsini temsilen vekâlet ile işlem yapılmak istenilmesi.
3.58	Muhaceret izni sona ermiş olan yabancı şahısların bankada hesap açtırmak ya da işlem yapmak istemesi.
3.59	Cebe havale yoluyla sık aralıklarla ve küçük miktarda yapılan para transferleri.
3.60	Bir alıcıya cebe havale yoluyla çok sayıda farklı göndericiden transfer gelmesi.
3.61	Cebe havale yoluyla gönderilen çok sayıda transferin aynı ATM'den kısa bir zaman içinde çekilmesi.
3.62	Kaynağı bilinmeyen veya şahsın mali profili ile uygun olmayan şekilde yapıldığından şüphelenilen kripto para satımı sonucunda müşteri hesaplarına transfer gelmesi.
3.63	Sıklıkla QR kod yoluyla para çekme işlemi yapan şahsın söz konusu işlemleri farklı ilçelerdeki ATM'ler kullanılarak gerçekleştirildiğinin tespit edilmesi.
3.64	Aynı ATM vasıtasıyla aynı saat dilimi içerisinde çok sayıda QR kod yoluyla para çekme işleminin gerçekleştirilmesi.
3.65	Müşterinin hesapları aracılığıyla elektronik para alım-satımı ya da ödeme hizmeti yürütüldüğünden şüphelenilmesi.
3.66	Müşterilerin elektronik para kuruluşu hesabından tek seferde ya da düzensiz aralıklarla hesabın bağlı olduğu banka hesabına yüksek tutarlı para transferi gelmesi.
3.67	Müşterinin bireysel kredi kartına, iade ve iptal işlemleri hariç olmak üzere, aynı ödeme dönemi içinde 10 (on) veya üzeri adette alacak işlemi gerçekleştirilmesi.
3.68	Bir müşterinin hesabına aynı gün içinde ATM'lerden kartsız olarak 5 (beş) defa veya daha fazla para yatırılması.
3.69	Bir müşterinin hesabına aynı kimlik numarası girilerek farklı ATM'lerden kartsız para yatırılması.

3.70	Aynı IP'den, mobil şube veya internet şubeden, en az 5 (beş) farklı bireysel müşterinin hesabında, en az 1 (bir) adet EFT ya da havale işlemi gerçekleştirilmesi.
3.71	En az 5 (beş) farklı IP'den, aynı müşteri hesabında mobil veya internet şube kanalıyla, en az 1 (bir) adet EFT ya da havale işlemi gerçekleştirilmesi.
3.72	Hesap bakiyesinin, hesabın uzun vadeli ortalamasına kıyasla aniden ve önemli ölçüde değişmesi.
3.73	Müşterinin Cuma günü mesai bitimine yakın saatlerde, birkaç saat daha bankacılık hizmeti yapılabilecek bir saat diliminde bulunan ülkelerdeki hesaplara transfer talebinde bulunması.
3.74	Müşterinin hesabına, yurtdışında bulunan hesaplardan, yabancı ülkedeki mesai bitimine yakın saatlerde para gelmesi ve müşterinin parayı, özellikle Cuma günü yabancı ülkedeki mesai bitiminden sonra, çekmesi.
3.75	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.
3.76	Mevcut ticari müşteri tarafından daha önce para transfer ilişkisinde bulunmadığı bir kişiye/şirkete şüpheli olabilecek mahiyette para transfer etmeyi talep etmesi.
3.77	Mevcut ticari müşterinin daha önce transfer ilişkisinde bulunduğu bilinen bir gerçek/tüzel kişi ile benzer bir isme sahip alıcıya ödeme yapılması talebinde bulunması.
3.78	Mevcut ticari müşterinin bilinen bir iş ilişkisi nedeniyle rutin olarak yapmakta olduğu para transferinin alacaklı hesap bilgilerinin aniden değiştirildiğinin anlaşılması.
3.79	Gerçekleştirilen para transferinin kaynağına ilişkin açıklama yapmaya çalışan müşteri tarafından sahteliğinden şüphelenilen belgeler sunulması.
3.80	Müşteri hesaplarına ülkemizde gerçekleştirilen on-line dolandırıcılık trendlerine uygun şekilde para transferleri geldiğinin anlaşılması.
3.81	Müşteri hesabında gerçekleştirilen işlemin internet dolandırıcılığı veya benzer siber suçlar ile ilgili olduğu bilinen bir ülkeyi kapsamaması.

4.	SİGORTA SEKTÖRÜNE İLİŞKİN KRİTERLER
4.1	Müşterinin açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi satın almayı önermesi veya sigorta tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesinin talep edilmesi veya açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü taraf adına lehdar değişikliği istenilmesi.
4.2	Müşterinin hayat sigortası ya da emeklilik sigortası poliçesinin primlerini yüksek miktarda nakit olarak ödemesi.
4.3	Küçük miktartlı ve düzenli ödemeye dayalı poliçeye sahip olan müşterinin poliçenin kalan primlerini aniden peşin ödeme ile kapatması veya önemli miktarda yükseltme teklifinde bulunması ya da yüksek tutarlı yeni bir poliçe satın alması.
4.4	Müşterinin makul bir nedeni olmaksızın ve özellikle de önemli oranda maddi kayba yol açacak şekilde poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi ya da ödemenin üçüncü bir kişi lehine yapılmasını talep etmesi.
4.5	Sigorta sözleşmesinde ödemenin riskli bir ülkede yerleşik bir banka hesabından yapılması, elektronik transfer ya da döviz önerilmesi.
4.6	Müşterinin yaşı ve sağlık durumu ile uyumlu olmayan emeklilik planı veya hayat sigortası sözleşmesi için başvuruda bulunması veya poliçede bu tür şartları önkoşulsuz kabul etmesi.
4.7	Müşterinin başka şirketlerden de poliçelerinin olduğunu tespit edilmesi ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi.
4.8	Yüksek miktartlı tek primli poliçe ile düzenli geri ödemeler talep edilmesi ve bu talebin müşterinin genel durumu ve beyan edilen düzenli gelirle bağdaştırılamaması.
4.9	Müşterinin şahsı, işi veya serveti ile makul bir ilgisi bulunmayan bir riski sigorta ettirmek için başvuruda bulunması.
4.10	Müşterinin genel durumu ve mali profiliyle bağdaşmayan yüksek miktartlı ve tek primli poliçe talep etmesi.
4.11	Müşterinin başka şirketlerden de poliçeleri olduğunu söylemesi (veya bunun tespit edilmesi) ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi.
4.12	Müşterinin sık sık ve makul bir açıklaması olmaksızın lehdar değişikliği talep etmesi.
4.13	Geçmişte genelde küçük miktartlı poliçeler yapan müşterinin aniden yüksek meblağlı bir poliçe yapması.
4.14	Müşterinin poliçe primlerinin sürekli müşteri ile görünürde alakasız olan kişi/kişiler tarafından ödenmesi.
4.15	Birden fazla düşük meblağlı poliçeler yaptıırıp kısa bir süre sonra hepsinin ödenmesinin talep edilmesi.
4.16	Müşterinin poliçe primlerinin dikkat çekici derecede farklı kişiler tarafından ödenmesi.

4.17	Müşterinin poliçe bedelinin üzerinde ödeme yapıp hemen ardından iade talep etmesi.
4.18	Poliçe kapsamında sigorta edilen kişi ile sigorta ettiren kişi(ler) arasındaki ilişkinin makul görünmemesi.
4.19	Yüksek meblağlı poliçe yaptırıp sözleşme yürürlüğe girmeden cayma süresi içerisinde iptal edilip iadesinin talep edilmesi veya küçük meblağlı poliçeler ile bu eylemin tekrarlanması.
4.20	Müşterinin yapılacak sigortanın getirilerinden çok iptal koşullarını araştırması ve öğrenmek istemesi veya sigortanın getirileri ile ilgilenmiyor görüntüsü vermesi.
4.21	Müşterinin kendi mesleği veya faaliyet alanı ile alakasız bir konudaki riski, sorumluluğu veya emtiayı sigortalatmak istemesi.
5.	DÖVİZ BÜROLARINA İLİŞKİN KRİTERLER
5.1	Bir döviz bürosundan ve/veya farklı şubelerinden kısa bir zaman dilimi içerisinde kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda döviz talebinin tekrarlanması.
5.2	Büyük miktarlarda döviz alım veya satım işlemi yapılması veya büyük miktarlarda dövizin farklı bir dövizle değiştirilmesi.
5.3	Küçük banknotlar halinde ve olağan sayılamayacak miktardaki paranın büyük banknotlarla değiştirilmesi.
5.4	Müşteri tarafından değiştirilmek üzere getirilen nakit paraların kirli olması, çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren lekeler bulunması ve kokular yayması, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş olması.
5.5	Konvertibl olmayan (sık kullanılmayan) yüksek miktarda dövizin başka bir dövizle veya Türk Lirasına çevrilmek istenmesi.
5.6	Döviz alım satım işlemleri esnasında döviz alan ve/veya satan kişiye ödeme yapılması yerine farklı kişi ve/veya kişilere ödeme ve/veya para transferi yapılmasının talep edilmesi.
6.	FAKTORİNG ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER
6.1	Faktoring şirketine vadeli satıştan doğan alacağını devreden firmanın (satıcı) müşterisi olan gerçek ya da tüzel kişilerle (alıcı) piyasa koşullarına göre sürekli ve yüksek bedellerle mal veya hizmet satışı gerçekleştirmesi.
6.2	Alıcı firmanın kendi mali gücünü aşacak boyutlardaki vadeli borçlarını zamanında ödemesi veya ödeyeceği konusunda taahhütte bulunması veya böyle bir durumda satıcı firmanın alıcı firma lehine borcunu ödeyeceği yönünde garantiler vermesi.
6.3	Alıcı ya da satıcı taraflardan birinin paravan olabileceği ya da aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe olması.

6.4	Faktoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin sahte olduğu konusunda şüphe duyulması.
6.5	Faktoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin çalıntı olduğu konusunda şüphe duyulması.
6.6	Faktoring işlemine konu olan faturada belirtilen mal ve hizmetlerin piyasa değerinin dikkat çekici derecede üzerinde bir fiyatla satıldığından/alındığından şüphe duyulması.
7.	FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER
7.1	Cari piyasa veya öngörülebilir değerleri bakımından uygun olmayan fiyatlar üzerinden finansal kiralama yoluyla makine ve ekipman kiralınması.
7.2	Normal olarak talep edilenlerden çok büyük miktardaki ve herhangi bir gerekçeye dayandırılmayan finansal kiralama ödemeleri.
7.3	Finansal kiralama borçlarını beklenmedik bir şekilde, süresinden önce bilinmeyen kaynaktan ödeyen müşterilerin yaptığı işlemler.
7.4	Finansal kiralama işleminin şahıs veya şirketin kendi hesabına ancak başkası namına yapıldığına dair izlenim.
7.5	Finansal kiralama sözleşmesine bağlı yükümlülüklerin ve ödemelerin, makul bir nedene dayanmaksızın kiracı yerine, üçüncü kişiler veya finansal kiralama konusu malı temin eden kişiler tarafından yerine getirilmesi.
7.6	Alıcı ya da satıcı taraflardan birinin paravan olabileceği ya da aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe duyulması.
7.7	Müşterinin finansal kiralama sonrası geri ödemeleri mali profili ile uyumlayacak şekilde yüksek taksit tutarları ile yapmak istemesi veya sözleşme süresi dolmadan yüksek tutarlı bir ödeme ile kapatmak istemesi.
8.	FİNANS ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER
8.1	Alıcı ya da satıcı taraflardan birinin paravan olabileceği ya da aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe olması.
8.2	Finans işlemine konu olan alım/satım işlemindeki malların piyasa değerinin dikkat çekici derecede üzerinde bir fiyatla satıldığından/alındığından şüphe duyulması.
8.3	Müşterinin çektiği krediyi mali profili ile uyumlayacak şekilde yüksek taksit tutarları ile geri ödemek istemesi veya krediyi vadesi dolmadan yüksek tutarlı bir ödeme ile kapatmak istemesi.
9.	POSTA ve KARGO ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER
9.1	Posta ya da kargoyla gönderilen eşyanın, göndericinin çelişkili ya da yanıltıcı açıklamalarından dolayı, göndericinin beyanından farklı bir eşya olduğunun açık bir şekilde anlaşılması.

9.2	İlgili sektörde ticaret ya da imalat faaliyetinde bulunanlar (bayi, imalathane, vb.) dışındaki belli adreslere sürekli olarak kıymetli taş, maden vb. kıymetli değerler gönderilmesi.
9.3	Şahsın herhangi bir ticari faaliyeti olmadığı hâlde belli aralıklarla belli yerlere/bölgelere kargo göndermesi.
9.4	Şahsın sürekli olarak belli kişilere kargo göndermesi.
9.5	Kişinin gönderi konusu eşyanın içeriğini beyan etmekten kaçınması ya da tutarsız açıklamalarda bulunması.
9.6	Şahsın ticari faaliyet alanı dışında sürekli kargo göndermesi.
9.7	Şahsın beyan ettiği gönderi konusu eşyanın kıymetinin kargonun taşıma ücretine nazaran çok düşük olması.
9.8	Kargo şirketine gelen şahsın alıcı ve/veya gönderici ismini tam olarak beyan etmekte tereddüt etmesi.
9.9	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişilerin alıcı ve/veya gönderici açıklama kısmında isimlerinin bulunması.
9.10	Riskli ülkelerden veya riskli ülkelere yapılan kargo işlemlerinde gönderi sıklığı veya gönderi içeriği hususunda şüpheli davranışlarda bulunulması.
9.11	Kargo şirketine gelen şahsın, ticari açıklaması olmaksızın farklı tarihlerde aynı alıcıya gönderdiği mallara ilişkin sürekli farklı içerik beyan etmesi.
9.12	Kargo şirketine aynı anda gelen farklı kişiler tarafından aynı alıcıya farklı içerik beyanlarıyla gönderide bulunulması.
9.13	Bir kargo şirketinin aynı veya farklı şubelerine gelen farklı göndericilerin aynı alıcıya aynı veya farklı içerik beyanı ile gönderide bulunması.
10.	GAYRİMENKUL SEKTÖRÜNE İLİŞKİN KRİTERLER
10.1	Müşterinin iş veya aile ilişkisi gibi bir yakınlığı olmayan üçüncü kişiler adına mülk satın alması veya son dakikaya kadar gerçek alıcının ismini açıklamaktan kaçınması veya kendisi ya da mülkle ilgili belgelere adının yazılmasını istememesi ya da farklı isimler kullanması.
10.2	Müşterinin, mali durumuyla uyumlu olmayan yüksek değerli mülk satın alması ya da çoğu kez herhangi bir araştırma yapmaksızın veya bulunduğu mahal ve koşulları itibarıyla hesaplı olmayan ve büyük onarım masrafları gerektiren çok sayıda mülkü kısa bir zaman süreci içerisinde satın alması.
10.3	Gayrimenkul satmak isteyen müşterinin, kayıtlarda satış bedelini daha yüksek göstermek istemesi.

10.4	Müşterinin ilk ödemeyi nakitle, kalan kısmını ise sıra dışı bir kaynakla finanse etmesi veya gayrimenkulü yüksek miktarl原因 nakit kullanarak peşin bedelle kiralaması.
10.5	Dikkat çekici miktarlarda gayrimenkul alım/satım işlemi yapılması.
10.6	Bir taşınmaz alım/satımına aracılık edenlerden kısa bir zaman dilimi içerisinde, kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda gayrimenkul işlemlerine ilişkin taleplerin tekrarlanması.
10.7	Mutat olmayan şekilde kısa süreli olarak kiralama yapılmak istenilmesi.
11.	KUMARHANELER VE TALİH OYUNLARI İŞLETMECİLİĞİNE İLİŞKİN KRİTERLER
11.1	Müşterinin normal bahis koyma alışkanlıklarının ansızın artışlar göstermesi.
11.2	Müşterinin bir neden olmaksızın bir kumarhaneden diğerine fon aktarması.
11.3	Müşterinin şans makinelerine fazladan kredi koyması ve daha sonra bunları paraya dönüştürmesi.
11.4	Şans oyunlarında kullanılan fiş ve taşların müşteriler arasında el değiştirdikten sonra paraya dönüştürülmesi.
11.5	Müşterinin aynı ismin benzerlerini kullanarak şans oyunları oynaması.
11.6	Müşterinin yekün miktardaki bir parayı (kapora) depozito olarak bırakması ve böylece faiz olarak elde edebileceği bir kazançtan mahrum olması.
11.7	Müşterinin elindeki nakit parayı kumarhane fişleri veya taşlarla değiştirmesi ve çok az şans oyunu oynaması veya hiç şans oyunu oynamadan elindeki fiş veya taşları yeniden paraya dönüştürmesi veya çek ile ödenmesini talep etmesi.
12.	KIYMETLİ MADEN, TAŞ VEYA MÜCEVHER ALIM-SATIMINI YAPANLARA İLİŞKİN KRİTERLER
12.1	Yüksek miktarda hurda altın satımı yapılması ve/veya altınların çalıntı olduğuna ilişkin ciddi şüphe duyulması.
12.2	Alım satıma konu edilen altınların tarihi eser niteliği taşıdığına ilişkin değerlendirme yapılması.
13.	RESMİ YETKİLİLER (GÜMRÜK ve GİRİŞ/ÇIKIŞ KAPILARI)
13.1	Ülkeye girişlerde Nakdi Para Limitini Aşan, yolcu beraberi nakdin beyan edilmemesi.
13.2	Yolcu beraberi nakdin eksik ve/veya fazla beyan edilmesi.
13.3	Yolcu beraberi nakit para ile ilgili resmi yetkililere gerçek dışı veya yetersiz bilgi verilmesi.
13.4	Ülkeden çıkışlarda Nakdi Para Limitini Aşan, yolcu beraberi nakdin çıkarılmaya çalışılması.

		BELİRTİLEN KRİTERLERE UYMAYAN DİĞER HUSUSLAR
	14.	Diğer Haller
C.	TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ	
	15.	TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN KRİTERLER
	15.1	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması.
	15.2	Riskli ülkelere açılan ticari bir hesaba hiçbir ticari açıklaması ve ekonomik amacı olmayan tutarlarda paranın elektronik olarak transfer edilmesi ve/veya bu paraların hesaptan çekilmesi.
	15.3	Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelere fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelere bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
	15.4	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.
	15.5	Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.
	15.6	Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehbara yönlendirilmesi.
	15.7	Riskli ülkelere ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.
	15.8	Riskli ülkelere yerleşik bankalardan kredi kullanılması veya bu bankalardan temin edilen mektuplara istinaden, kredi talebinde bulunulması.
	16.	KÂR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN KRİTERLER
	16.1	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. Örneğin kültürel faaliyet gösteren bir derneğin düzenlediği müzik festivalinden sonra, banka hesabına bu faaliyetle orantısız ölçüde büyük miktarlarda para yatırılması.
	16.2	Kâr amacı gütmeyen bir kuruluşun banka hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
	16.3	Kâr amacı gütmeyen bir kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.

16.4	Kâr amacı gütmeyen kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.
16.5	Kâr amacı gütmeyen kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.
16.6	Kâr amacı gütmeyen çok sayıda kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması; örneğin birkaç kuruluşun birbirlerine para transferi yapması ya da aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.
16.7	Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kâr amacı gütmeyen kuruluşların yoğun faaliyette bulundukları izlenimi yaratan hesap hareketleri bulunması.
16.8	Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kâr amacı gütmeyen kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehdarlara transfer edilmesi.

Bu Bölüm MABEB tarafından doldurulacaktır	Dosya No: ŞİBK:
--	--------------------

	PARA, KAMBİYO VE İNKİŞAF SANDIĞI İŞLERİ DAİRESİ
	MALİ BİLGİ EDİNME BİRİMİ
BANKALAR ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU	

A- FORMU DÜZENLEYEN YÜKÜMLÜNÜN :

Adı Soyadı- Unvanı ¹	:			
Yükümlü Grubu ²	:			
Adresi	:			
Tel	:		Kimlik No ³	:

B- BİLDİRİME İLİŞKİN BİLGİLER :

Aşağıdakilerden bildirimize uygun olan seçenekleri işaretleyiniz.

Yeni ☐Ek ☐Tek Bir Kişi ☐Tek Bir İşlem ☐Birden Çok Kişi ☐Birden Çok İşlem ☐

Bildirim Referans No	:	
Bildirim Tarihi	:	
Önceki Bildirimin Tarihi ⁴	:	
Bildirimin Aciliyeti ⁵	:	

¹ Gerçek kişi yükümlüler için adı soyadı, tüzel kişi yükümlüler için ticaret unvanı yazılır.

² Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası'nın 6.ıncı maddesinde sayılan yükümlülerden dahil olunan grup yazılır.

³ Gerçek kişi yükümlüler için K.K.T.C. Kimlik No, diğer yükümlü grupları için tescil onay no (M.Ş.) yazılır.

⁴ Yukarıda ek bildirim olduğu işaretlenmişse doldurulur.

⁵ Normal, ivedi ve çok ivedi seçeneklerinden biri yazılır.

C- ŞÜPHELİ İŞLEMİ YAPAN GERÇEK KİŞİNİN:

(Birden fazla kişi tarafından gerçekleştirilen şüpheli işlemlerde işlemi yapan her bir gerçek kişinin bilgileri ayrı ayrı doldurulur.)

Kendi Adına Başkası Adına⁶

Adı	
Soyadı	
Doğum Yeri	
Doğum Tarihi ⁷	
Anne Adı	
Baba Adı	
Uyruğu	
Kimlik Belgesinin Türü ⁸	
Kimlik Belgesinin Numarası	
K.K.T.C. Kimlik No	
Yerleşim Yeri Adresi ⁹	
Telefon Numarası	
Faks Numarası	
Elektronik Posta Adresi	
Mesleği	
İşyeri Adresi	

D- ADINA İŞLEM YAPILAN GERÇEK KİŞİNİN¹⁰ :

Adı	
Soyadı	
Doğum Yeri	
Doğum Tarihi ¹¹	
Anne Adı	
Baba Adı	
Uyruğu	
Kimlik Belgesinin Türü ¹²	
Kimlik Belgesinin Numarası	
K.K.T.C. Kimlik No ¹³	

⁶ Başkası adına işlem yapılması durumunda adına işlem yapılan gerçek veya tüzel kişi bilgilerinin girişi Formun D ve E bölümlerine yapılır.

⁷ Doğum tarihi, gün/ay/yıl olarak girilecektir.

⁸ Kimlik tespitinde geçerli olan belgelerden biri yazılacaktır.

⁹ Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tesbit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tebliği'nin 4. maddesine göre teyidi yapılan adres yazılır.

¹⁰ Adına işlem yapılan birden fazla gerçek kişinin olduğu şüpheli işlemlerde her biri adına işlem yapılanın bilgilerinin girişi ayrı ayrı yapılacaktır.

¹¹ Doğum tarihi, gün/ay/yıl olarak girilecektir.

¹² Kimlik tespitinde geçerli olan belgelerden biri yazılacaktır.

¹³ K.K.T.C. Kimlik No. KKTC vatandaşları için aranacaktır.

Yerleşim Yeri Adresi ¹⁴	
Telefon Numarası	
Faks Numarası	
Elektronik Posta Adresi	
Mesleği	
Adresi	

E- ADINA İŞLEM YAPILAN TÜZEL KİŞİNİN/TÜZEL KİŞİLİĞİ OLMAYAN TEŞEKKÜLÜN¹⁵ :

Unvanı ¹⁶	
Tescil numarası ¹⁷	
Faaliyet konusu ¹⁸	
Açık adresi	
Telefon numarası	
Faks numarası	
Elektronik posta adresi	

F- ŞÜPHELİ İŞLEME İLİŞKİN BİLGİLER ¹⁹

İşlem Teşebbüs
Aşamasında mı?

EVET

☐

HAYIR

☐

İşlemi Yapanın Adı Soyadı	
Adına İşlem Yapılanın Adı	
İşlem Tarihi	
İşlem Türü	
İşlem Tutarı	
İşlemin Yapıldığı Yer ²¹	

İşlem bir hesaba bağlı
mı?

EVET

☐

HAYIR

☐

¹⁴ Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tesbit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tebliği'nin 4. maddesine göre teyidi yapılan adres yazılır.

¹⁵ Adına işlem yapılan birden fazla tüzel kişinin olduğu şüpheli işlemlerde herbiri adına işlem yapılanın bilgilerinin girişi ayrı ayrı yapılacaktır.

¹⁶ Resmi Kabz Memurluğu ve Şirketler Mukayyitliğine kayıtlı tüzel kişiler için ticaret unvanı, dernek, vakıf, sendika, tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin adı, siyasi partiler için siyasi partinin ilgili biriminin adı yazılacaktır.

¹⁷ Resmi Kabz Memurluğu ve Şirketler Mukayyitliğine kayıtlı tüzel kişiler için tescil numarası, dernekler, vakıflar ve sendikalar için kayıt numarası yazılacaktır.

¹⁸ Faaliyet konusu veya faaliyet amacı yazılacaktır.

¹⁹ Birden fazla işlemin olması halinde her bir işlem için ayrı ayrı giriş yapılacaktır.

²⁰ İşlem başkası adına yapılıyor ise adına işlem yapılanın adı soyadı/unvanı bilgileri girilecektir aksi durumda ilgili bölüme "kendi adına" ibaresi yazılacaktır.

²¹ İşlemin yapıldığı ilçe bilgilerinin yanı sıra varsa şube, acenta vb bağlı birimlerin bilgisi de girilecektir.

G- HESABA İLİŞKİN BİLGİLER ²²

Hesap Türü	
Hesap Numarası	
IBAN Numarası	
Müşteri Numarası	
Hesap Sahibi Kişinin Adı Soyadı/Unvanı ²³	
Hesabın Açılış Tarihi	
Hesabın Kapanış Tarihi	
Hesap Bakiyesi	
Hesabın Bulunduğu Şube	

H- ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ :

(Şüpheli İşlem Kriterinin Önüne X İşareti Konacaktır.)

ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ	ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERİNİN NUMARASI ²⁴
GENEL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ	
Müşteri Profiline İlişkin Kriterler	
İşlemlere İlişkin Kriterler	
SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ	
Bankacılık Sektörüne İlişkin Kriterler	
Sigorta Sektörüne İlişkin Kriterler	
Döviz Bürolarına İlişkin Kriterler	
Factoring Şirketlerine İlişkin Kriterler	
Finansal Kiralama Şirketlerine İlişkin Kriterler	
Posta ve Kargo Şirketlerine İlişkin Kriterler	
Gayrimenkul Sektörüne İlişkin Kriterler	
Kumarhaneler ve Talih Oyunları İşletmeciliğine İlişkin Kriterler	
Diğer Haller	
TERÖRÜN FİNANSMANI İLE BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ	
Terör Örgütleri ile Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Kriterler	
Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Kriterler	

²² Şüpheli işlemin bir hesaba bağlı olması halinde doldurulacaktır.²³ Gerçek kişiler için adı soyadı, Resmi Kabz Memurluğu ve Şirketler Mukayyitliğine kayıtlı tüzel kişiler için ticaret unvanı, dernek, vakıf, sendika, tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin adı, siyasi partiler için siyasi partinin ilgili biriminin adı yazılacaktır.²⁴ Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve esasları Tebliği ekinde (EK:1) yer alan şüpheli işlem kriterlerinden uygun olan bir veya bir kaçının yine EK:1' de belirlenen numarası yazılır.

Açıklama ²⁵

--

Formu Düzenleyenin**Yetkili Amirin**

Adı Soyadı :		Adı Soyadı:	
Ünvanı:		Ünvanı:	
İletişim Bilgileri:		İletişim Bilgileri:	
Tarih:		Tarih:	
İmza-Mühür:		İmza-Mühür:	

²⁵ Şüpheli işlemle ilgili yapılmak istenen açıklamalar bu bölüme yazılabileceği gibi Tebliğle belirlenen şüpheli işlem kriterlerinden herhangi birine uymadığı düşünülen bir işlemle karşılaşılması durumunda işlemi şüpheli kılan nedenler bu bölümde açıklanır. Ayrıca yapılmak istenen işlem genel veya sektörel mahiyette şüpheli işlem kriterleri arasında sayılmakla birlikte özellikle terörün finansmanı şüphesi barındırıyor ise bu husus "AÇIKLAMA" kısmında özellikle belirtilir.

UYUM GÖREVLİSİNİN

Adı Soyadı:	
Unvanı:	
İletişim Bilgileri:	
Tarih:	
İmza Mühür:	