



T.C.
MALİYE BAKANLIĞI

Mali Suçları Araştırma
Kurulu Başkanlığı

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM REHBERİ (Bankalar)



Sürüm 1.1

SÜRÜM TABLOSU

Sürüm	Tarih	Değişiklikler
1.0	25.08.2014	İlk sürüm
1.1	20.11.2014	<ul style="list-style-type: none">• Suça ilişkin şüphe kategorilerinde yer alan “Yasadışı Fon Toplama” ifadesi “Yasadışı Fon Toplama/Sağlama” olarak güncellenmiştir.• Şüphe kategorilerinde yer alan “Kumar” ifadesi, “Kumar / yasadışı bahis” olarak güncellenmiştir.• Şüphe kategorilerine “Akaryakıt kaçakçılığı” eklenmiştir.• Şüphe kategorilerine “Yasadışı fatura ödeme merkezi” eklenmiştir.• Şüphe kategorilerine dair açıklayıcı bilgiler içeren “Şüphe Kategorileri Referans Tablosu” eklenmiştir.• Bildirim kategorisine dair açıklama alanı; terörün finansmanı suçu için yeterli düzeyde şüphenin olmadığı hallerde sadece “suç gelirlerinin aklanması” seçeneğinin işaretlenmesi gerektiğini belirtecek şekilde güncellenmiştir.

İÇİNDEKİLER

1. Giriş.....	4
1.1 Amaç.....	4
1.2 Kapsam	4
1.3 Tanım ve Kısaltmalar	4
1.4 Yürürlük	4
2. Genel Açıklama	4
3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller	5
3.1 Kağıt Ortamında Gönderim.....	5
3.2 Elektronik Ortamda Gönderim	5
3.2.1 MASAK.ONLINE Erişimi.....	5
4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi	6
4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar	6
4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu.....	6
4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Banka Bilgileri	6
4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler.....	6
4.2.3. (C) Şüpheli İşlem İle İlgili Gerçek Kişi Bilgileri.....	8
4.2.4. (D) Şüpheli İşlem İle İlgili Tüzel Kişiler Ve Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllere Dair Bilgiler.....	9
4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri	11
4.2.6. (F) Hesap Bilgileri.....	13
4.2.7. (G) Suça İlişkin Şüphe Kategorisi.....	14
4.2.8. (H) Açıklama.....	14
5. Referans Değer Tabloları.....	15
5.1 Hesap Türleri.....	15
5.2 Suça İlişkin Şüphe Kategorileri.....	15
5.3 İşlem Türleri	16
5.4 İşlem Kanalları	17
6. Şüpheli İşlem Tipleri.....	18
7. Şüphe Kategorileri Referans Tablosu	25

TABLO LİSTESİ

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	6
Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgiler Bilgi Alanları Tablosu.....	7
Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	9
Tablo 4 - Tüzel Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	11
Tablo 5 - Şüpheli İşlemler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	12
Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	13
Tablo 7 - Hesap Türleri Tablosu	15
Tablo 8 - Suça İlişkin Şüphe Kategorileri Tablosu	15
Tablo 9 - Şüpheli İşlem Tipleri	24
Tablo 10 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu.....	28

1. Giriş

1.1 Amaç

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

1.2 Kapsam

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

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

1.3 Tanım ve Kısaltmalar

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

1.4 Yürürlük

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

2. Genel Açıklama

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

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

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

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

3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller

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

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

3.1 Kağıt Ortamında Gönderim

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

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

3.2 Elektronik Ortamda Gönderim

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

3.2.1 MASAK.ONLINE Erişimi

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

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

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

4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi

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

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

4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar

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

4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu

4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Banka Bilgileri

Alan Adı	Açıklama
Yükümlü Unvanı	Formu düzenleyen bankanın unvanı herhangi bir kodlama yapılmaksızın açık bir şekilde belirtilecektir.
Vergi Kimlik Numarası	Formu düzenleyen yükümlünün vergi kimlik numarası belirtilecektir.
TC Kimlik Numarası	Gerçek kişi yükümlülerde formu düzenleyen yükümlünün TC kimlik numarası belirtilecektir. Tüzel kişi yükümlülerde formu düzenleyen ve imzalayan gerçek kişinin TC kimlik numarası belirtilecektir.

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler

Alan Adı	Açıklama
Referans No	Bildirimlerin takibi için gönderilen her bir bildirim yükümlü tarafından tekrarlamayacak şekilde bir referans numarası verilecektir. Bildirimler bu numara ile takip edilebilir ve sorgulanabilir. İki ayrı şüpheli işlem bildirimine aynı referans numarası verilmemelidir.

	Referans numarasına ilişkin özel bir format Başkanlıkça tanımlanmamış olup bankanın kendi işleyişine göre belirlenecek bir numara verilebilecektir.
Yeni veya Ek	Şüpheli işlem bildirimini yeni bir bildirim olabileceği gibi daha önceden gönderilmiş bir bildirimdeki mahiyetinde olabilir. Girilen bildirim daha önceki bir bildirimdeki ise “Ek” seçeneği işaretlenecektir. Ek seçeneğinin işaretlenmesi halinde önceki bildirimle ilişkin banka tarafından verilmiş olan referans numarası belirtilecektir.
Ek İse Önceki Bildirim Referans No	Bu alanda ek bildirimler için önceki bildirimle banka tarafından verilmiş referans numarası belirtilecektir. Ek bildirimler için önceki bildirimdeki 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 referans numarası belirtilmelidir. (Örnek : Farklı tarihlerde düzenlenen 2 ve 3 referans numaralı bildirimler 1 numaralı bildirimdeki ise; her iki bildirimde önceki referans numarası “1” olarak belirtilmelidir. Bir diğer deyişle her bildirimdeki bir önceki bildirimle ek yapılması sureti ile zincirleme bir referans ağı oluşturulmamalıdır.)
Bildirim Aciliyeti	Bildirimdeki mahiyetine göre aciliyet durumu belirtilecektir. Yükümlüler tarafından Başkanlığa gönderilen tüm şüpheli işlem bildirimleri doğrulama süreçlerine tabi tutularak Başkanlık bilgi sistemlerine kaydedilmekte ve her bir şüpheli işlem bildirimini bir risk skoru belirlenmektedir. Başkanlığa intikal eden tüm şüpheli işlem bildirimleri değerlendirmeye tabi tutulmakta olmasına karşın yüksek risk arz eden bildirimlere öncelik verilmektedir. Bu kapsamda “çok ivedi” ve “ivedi” olarak işaretlenmiş olan şüpheli işlem bildirimlerine daha yüksek riskli olarak değerlendirilmektedir. Bu bilgiler ışığında bir bildirimdeki aciliyet kodunu belirtirken, bildirimdeki yer alan eylemin Başkanlık tarafından ivedi olarak değerlendirilmesi (ve gerekli hallerde önlem alınması) gerektiği kanaati oluşmuşsa, gerçekleştirilen/gerçekleştirilecek eylemin risk durumuna göre “Çok İvedi” veya “İvedi” kodlarından birisi işaretlenmelidir. Aksi durumlarda aciliyet kodunun “Normal” olarak belirtilmesi gerekmektedir. Gerekmediği halde ivedi olarak gönderilen bildirimler, gerçekte daha yüksek risk arz eden başka bir vakanın değerlendirilmesi sürecinin ertelenmesine yol açabileceği için sadece gerekli hallerde “İvedi” ve “Çok İvedi” kodları kullanılmalıdır. Şüpheli işleme konu eylemle ilgili tebliğde açıklanan işlemdeki imtina etme halinin söz konusu olması durumunda şüpheli işlem bildirimini “Çok İvedi” kodu ile gönderilmelidir.
Bildirim Kategorisi	Şüpheli işlem bildiriminde belirtilen eylem veya eylemlerin doğrudan suç gelirinin aklanması ve/veya terörün finansmanı şüphesini oluşturduğu değerlendiriliyorsa bu alandaki seçenekler işaretlenmelidir. Bu alanda “suç gelirlerinin aklanması” ya da “terörün finansmanı” seçeneklerinden en az bir tanesinin işaretlenmesi zorunludur. Terörün finansmanı suçu için yeterli düzeyde şüphenin olmadığı hallerde sadece “suç gelirlerinin aklanması” işaretlenmelidir.

Tablo 2 - Bildirimle İlişkin Bilgiler Bilgi Alanları Tablosu

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

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

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

Alan Adı	Açıklama
İşlem İle Olan Bağlantısı	Bilgileri verilen gerçek kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda belirtilecektir. <ul style="list-style-type: none"> Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen gerçekleştiren kişi ise “İşlemi Yapan” seçeneği işaretlenecektir. Temsil veya vekalet ilişkileri kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde adına işlem yapılan kişinin bilgileri belirtilirken “Adına İşlem Yapılan” kişi seçeneği 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.
Cinsiyet	Biliniyorsa gerçek kişinin cinsiyeti belirtilecektir. Kişinin cinsiyeti bilinmiyorsa “Bilinmiyor” seçeneği işaretlenecektir.
T.C. Kimlik No	Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan gerçek kişiler için 11 haneli TC Kimlik Numarası (TCKN), Türkiye’de ikamet iznine sahip yabancı uyruklu kişiler için Yabancı Kimlik Numarası (YKN) belirtilecektir.
Vergi Kimlik No	Türkiye’de vergi mükellefi olan gerçek kişiler için 10 haneli vergi kimlik numarası belirtilecektir.
Uyruğu	Yabancı uyruklu kişiler gerçek kişiler için biliniyorsa kişinin uyruğu (herhangi bir kısaltma yapılmaksızın) belirtilecektir.
Anne Adı	Anne adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması halinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Baba Adı	Baba adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması halinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.

Adres	Gerçek kişinin ev ve iş adresi bilgileri belirtilecektir. Adres belirtirken sahip olunan tüm bilgilerin (ilçe-il-posta kodu) açıkça belirtilmesi gerekmektedir.
Doğum Tarihi	Doğum tarihi “gg.aa.yyyy” (Örnek : “01.01.1970”) formatında belirtilecektir. Doğum tarihinin gün ve ayı bilinmiyorsa 1 Ocak olarak belirtilmesi yeterlidir.
Doğum Yeri	Doğum yeri bilgisi herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Yabancı ülkelerde doğan kişiler için doğum yeri alanında ülkenin de belirtilmesi gerekmektedir.
Kimlik Belgelerine Dair Bilgiler	Kişinin banka tarafından vakıf olunan kimlik belgesi/belgelerine dair seri ve numara bilgileri belirtilecektir. Kişinin birden fazla kimlik belgesi mevcut ise sahip olunan tüm belgelere dair bilgilerin belirtilmesi gerekmektedir. Belge numarası birden fazla alandan oluşuyorsa (seri no-sıra no gibi) tüm numaralar “-“ ile ayrılarak belirtilecektir.
Telefon Numarası	Kişinin telefon numarası/numaraları belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Kişinin elektronik posta adresi belirtilecektir.
İş ve Meslek	Gerçek kişinin iştigal ettiği faaliyet alanı veya mesleği belirtilecektir. Faaliyet ve meslek bilgisinin kodlanması için banka nezdinde herhangi bir kodlama sistemi (NACE, TCMB Finansman Konuları, bankanın kendi kodlama sistemi vs.) kullanılıyorsa meslek bilgisi alanında hem ilgili kod hem de koda karşılık gelen açıklama kısaltma yapılmaksızın belirtilmelidir. Kişinin bilinen birden fazla mesleği/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi ayrı ayrı belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Bilgileri verilen gerçek kişiye ve kişinin şüpheli eylem ile alakasına dair bilinen ek bilgiler (çalıştığı yer, lakabı, mahlas isimleri, aile ve soy bilgileri, nam ve şöhret durumu, ekonomik durumu vs.) biliniyorsa bu alanda belirtilecektir.

Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

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

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

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

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

Alan Adı	Açıklama
İşlem İle Olan Bağlantısı	Bilgisi verilen tüzel kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda verilecektir. <ul style="list-style-type: none"> Bilgileri verilen tüzel kişi temsil veya vekalet ilişkisi kapsamında adına işlem yapılan kişi ise “Adına İşlem Yapılıyor” 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 Nevi	Bilgileri belirtilen tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülün nevi belirtilecektir.
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 (Örnek : Öztürkler Gıda İthalat İhracat Sanayi Ltd. Şti.).
İşletme Adı	Firmanın ticari unvanı haricinde piyasada yaygın olarak bilinen bir işletme adı, marka adı vs. varsa bu alanda belirtilecektir. Örnek : Öztürkler Gıda İthalat İhracat Sanayi Ltd. Şti.’ne ait Taksim’deki restoranın adının “LEZZET DÜNYASI” 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	Tüzel kişiliğin kurulduğu ülke bilgisi belirtilecektir.
Kurulduğu Yer	Tüzel kişiliğin kurulduğu yer (il - ilçe) bilgisi yazılacaktır.
Kuruluş Tarihi	Tüzel kişiliğin kuruluş tarihi belirtilecektir.
Adresi	Tüzel kişiliğin adresi belirtilecektir. Hem merkez hem şube adresleri bilinen tüzel kişiler için merkez adresinin belirtilmesi yeterlidir.
Faaliyet konusu	Faaliyet ve meslek bilgisinin kodlanması için banka nezdinde herhangi bir kodlama sistemi (NACE, TCMB Finansman Konuları, bankanın kendi kodlama sistemi vs.) kullanılıyorsa meslek bilgisi alanında hem ilgili kod hem de koda karşılık gelen açıklama kısaltma yapılmaksızın belirtilmelidir. Kişinin bilinen birden fazla mesleği/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi ayrı ayrı belirtilecektir.
Telefon Numarası	Tüzel kişiliğin telefon numarası belirtilecektir. Tüzel kişiğe ait birden fazla telefon numarası biliniyorsa tüm numaralar bu alanda belirtilmelidir.
Faks Numarası	Tüzel kişiliğin faks numarası belirtilecektir.

Elektronik Adresi	Posta	Tüzel kişiliğe ait elektronik posta adresi belirtilecektir.
Web Sitesi		Tüzel kişiliğe ait web sitesi adresi biliniyorsa belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi		Tüzel kişiliğe dair sahip olunan diğer bilgiler (bilinen ancak resmi 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 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 vekalet 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 şüpheli işlem bildirimini yapılmasına gerekçe teşkil eden ve parasal tutarlar içeren işlemlere dair bilgilerin özet halinde raporlanmasıdır. Dolayısıyla bu bölümde şüpheli işlemde adı geçen gerçek ve tüzel kişiler tarafından (veya adına) gerçekleştirilen tüm finansal işlemlerin raporlanması istenmemektedir. Şüpheli işlem bildiriminin Başkanlık tarafından etkin olarak analiz edilebilmesi için sadece şüphe duyulan işlemlere dair bilgilerin özet halinde sunulması yeterlidir.

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 halinde formun (E) bölümünde tarih tipi “Tek İşlemde” seçilerek beyan edilebilir. Birden fazla sayıda gerçekleşmiş işlemde şüphe duyulması halinde 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 bildirimini 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 tarihi her zaman “Tek İşlemde” olacak şekilde 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.
İşlemin	Şüpheli işlem belli hesaba/hesaplara bağlı olarak gerçekleştirilmişse bu

Hesaba Bağlılığı	alan işaretlenecek ve işleme konu olan hesap bilgileri bir sonraki bölümde belirtilecektir.
Para Birimi	Beyan edilen tutara ilişkin para birimi bu alanda belirtilecektir.
İşlem Tutarı	İşlem tutarı ilgili para birimi cinsinden belirtilecektir.
İşlem Tutarı (TP)	İşlem tutarının Türk Lirası cinsinden değeri bu alanda belirtilecektir. 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.
İşlem Türü	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin türü (havale, EFT, yurtdışı transfer, swift, nakit yatırma, kredi çekme vs.) belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasında gerçekleştirilen ve yoğun olarak kullanılan işlem türleri virgülle ayrılarak belirtilecektir. Çoklu işlemlerde toplam tutarı oluşturan tüm işlemler için türlerin ayrı ayrı belirtilmesine gerek yoktur. Sadece yoğun olarak kullanılmış olan işlem türlerinin ifade edilmesi yeterlidir. İşlem türü/türleri raporlanırken “ İşlem Türleri Tablosu (5.3) ” içerisinde yer alan değerler seçilerek belirtilmelidir.
İşlem Kanalı	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin gerçekleştirildiği kanal (Internet, telefon, ATM, şube vs.) belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasındaki işlemlerin gerçekleştirilmesi için kullanılan tüm farklı kanallar virgülle ayrılarak belirtilecektir (Örnek: Internet, telefon, şube). İşlem kanalı/kanalları raporlanırken “ İşlem Kanalları Tablosu (5.4) ” içerisinde yer alan değerler seçilerek belirtilemelidir.
İşlemin Yapıldığı Yer	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin gerçekleştirildiği yer bilgisi belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasında gerçekleştirilen işlemlerin yoğun olarak gerçekleştirildiği yerler virgülle ayrılarak 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, belde, köy) bilgisine yer verilmelidir. Bu alanda sadece işlemlerin gerçekleştirildiği şube isimlerinin verilmesi (örnek : “Haznedar şubesi”) uygun değildir. Muhakkak surette işlemin gerçekleştiği coğrafi konum (ülke, il, ilçe, belde, köy) bilgisine yer verilmelidir. Yabancı ülke menşeli işlemlerde mutlaka ülke ismine de yer verilmelidir. Sadece il adı verilmesi uygun değildir.

Tablo 5 - Şüpheli İşlemler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.6. (F) Hesap Bilgileri

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

Alan Adı	Açıklama
Hesap Türü	Hesabın türü olarak “Hesap Türleri Tablosu’ndan (5.1)” bir değer seçilerek belirtilecektir.
Hesabın Bulunduğu Kuruluş	Hesabın yer aldığı banka veya diğer finansal kuruluşun (PTT, Aracı Kurum vs.) adı belirtilecektir.
Hesabın Bulunduğu Şube	Hesabın bulunduğu şubenin adı belirtilecektir. Şube adı belirtilirken şubenin bulunduğu coğrafi konum (ülke/il/ilçe) bilgisi de belirtilecektir.
Hesap No	Hesap numarası şube kodu olmaksızın yazılacaktır. Ek hesap numaralı belirtilirken ek numarası tire (“-“) işaretiyle ayrılacaktır.
IBAN	Hesaba dair IBAN numarası belirtilecektir.
Hesabın Açılış Tarihi	Hesabın açıldığı tarih gün-ay-yıl (Örnek : 10.10.2010) olarak belirtilecektir.
Kapanış Tarihi	Hesap kapalı ise kapanış tarihi gün-ay-yıl (Örnek : 10.10.2010) olarak belirtilecektir.
Hesabın Son İşlem Tarihi	Hesap üzerinde gerçekleştirilen son işlemin tarihi gün-ay-yıl (Örnek : 10.10.2010) olarak belirtilecektir.
Bakiye	Hesabın sahip olduğu para birimi cinsinden son işlem tarihindeki bakiyesi belirtilecektir.
Bakiye (TP)	Hesabın son işlem tarihindeki bakiyesi Türk Lirası cinsinden yazılacaktır. Yabancı para birimine sahip hesaplar için hesaba dair bakiye, şüpheli işlem bildiriminin yapıldığı tarih için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden Türk parasına çevrilecek ve bu alanda belirtilecektir.
Hesabın Para Birimi	Hesabın para birimi belirtilecektir.
Hesap Üzerinde Yasal Kısıtlama	Hesap üzerinde yasal bir kısıtlama varsa (icrai işlem, tedbir, BMGK kararı nedeni ile dondurma vs.) bu alan işaretlenecek ve biliniyorsa yasal kısıtlamanın mahiyeti bir sonraki alanda açıklanacaktır.
Yasal Kısıtlamanın Nedeni	Hesap üzerindeki yasal kısıtlamanın nedeni belirtilecektir.
Hesap Sahipleri	Bu alanda hesabın sahibine/sahiplerine ilişkin bilgiler verilecektir. Ortak hesaplar için tüm hesap sahiplerine dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir. Hesap sahipleri belirtilirken vakıf olunan tüm bilgilerin (TC Kimlik Numarası, Vergi Kimlik Numarası, Ad, Ticari Unvan) açık olarak belirtilmesi gerekmektedir.

Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.7. (G) Suça İlişkin Şüphe Kategorisi

Şüpheli işlem bildirimine konu olan mali unsurların elde edilmiş ve şüpheli işlem ile doğrudan veya dolaylı olarak ilgili olan kişilerin faaliyetlerinde yasadışı unsurlar olduğu veya olabileceğine dair herhangi bir bilgi, bulgu veya şüpheye sahip olunması halinde ilgili yasadışı faaliyetler bu alanda belirtilecektir.

Bu alanda bir seçim yapılması şüpheli işlemde belirtilen kişilerin kesin olarak bir suçu işlediği noktasında bir hüküm verilmesi anlamını taşımamaktadır. Suça ilişkin şüphe kategorisi bilgisinin amacı kişilerin veya grupların herhangi bir yasadışı eylem ile ilişkili olabileceğine dair yükümlü tarafından herhangi bir şekilde vakıf olunan ve çoğu zaman açıklama alanında ifade edilmekte olan bilgilerin yapısal olarak elde edilmesidir.

Suçla ilişkin şüphe kategorileri “Suça İlişkin Şüphe Kategorileri Tablosu (5.2)” içerisinde yer alan değerlerden seçilerek belirtilmelidir. Herhangi bir şüphe kategorisinin varlığına dair bir bilgi yoksa bu alan boş bırakılacaktır.

Şüphe kategorilerinin belirlenmesine dair (hangi durumlarda hangi şüphe kategorilerinin belirtilebileceğine dair) kılavuz mahiyetindeki açıklayıcı bilgilere “7 Şüphe Kategorileri Referans Tablosu” içerisinde yer verilmiştir.

4.2.8. (H) Açıklama

Bu alanda şüpheli işlem bildirimini kapsamında şüphe duyulan eylem veya eylemlere ilişkin detaylı açıklama yapılacaktır. 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 uyum birimi nezdinde yapılan araştırma ve incelemeler sonucunda elde edilen tüm bulguların bu alan içerisinde belirtilmesi gerekmektedir.

Şüpheli işleme dair açıklamalar ayrıca oluşturulacak ek bir doküman içerisinde raporlanmamalı; doğrudan formun açıklama alanında gönderilmelidir. Aksi durumda şüpheli işlem bildirimlerinin BT destekli olarak analiz ve değerlendirmesine dair süreçler olumsuz olarak etkilenmektedir.

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

5. Referans Değer Tabloları

5.1 Hesap Türleri

Kod	Açıklama
HT-01	Vadesiz Mevduat / Cari Hesap
HT-02	Vadeli Mevduat / Katılım Hesabı
HT-03	Kredi Hesabı
HT-04	Kredi Kartı Hesabı
HT-05	Çek/Senet Hesabı
HT-06	Kıymetli Maden Hesabı
HT-07	POS Cihazları için Açılan Hesaplar
HT-99	Diğer

Tablo 7 - Hesap Türleri Tablosu

5.2 Suça İlişkin Şüphe Kategorileri

Kod	Açıklama
SK-01	Tefecilik
SK-02	POS tefeciliği
SK-03	Fuhuş
SK-04	Göçmen kaçakçılığı / insan ticareti
SK-05	Uyuşturucu kaçakçılığı
SK-06	Silah kaçakçılığı
SK-07	Tarihi eser kaçakçılığı
SK-08	Gümrük kaçakçılığı / hayali ihracat
SK-09	Kıymetli maden kaçakçılığı
SK-10	Bilişim suçları
SK-11	Vergi kaçırma
SK-12	Sermaye piyasalarına ilişkin suçlar
SK-13	Rüşvet / irtikâp / zimmet / kamu görevlisinin haksız mal edinmesi
SK-14	Resmi / özel evrakta sahtecilik
SK-15	Para ve kıymetli evrak dolandırıcılığı / sahteciliği
SK-16	Sigorta dolandırıcılığı / poliçe sahteciliği
SK-17	Dolandırıcılık (Çek, senet, sigorta harici)
SK-18	Organ / doku ticareti
SK-19	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçırma
SK-20	Mal varlığına karşı suçlar (hırsızlık, yağma vs.)
SK-21	Hileli iflas
SK-22	Kumar / yasadışı bahis
SK-23	Yasadışı fon toplama/sağlama
SK-24	İhaleye fesat karıştırma
SK-25	Sosyal güvenlik mevzuatına aykırılık
SK-26	Bankacılık suçları
SK-27	Akaryakıt kaçakçılığı
SK-28	Yasadışı fatura ödeme merkezi

Tablo 8 - Suça İlişkin Şüphe Kategorileri Tablosu

5.3 İşlem Türleri

İşlem Grubu	İşlem Kodu	İşlem Adı
Hesaba para yatırma-çekme işlemleri	1201	Para yatırma çekme
Yurtiçi para transfer işlemleri	1301	Havale
	1302	EFT
	1303	SWIFT
	1304	Western Union
	1305	Moneygram
	1306	UPT
	1307	Xpressmoney
	1308	RIA
Yurtdışı para transfer işlemleri	1309	EMKT
	1401	Havale (Yurtdışı Şube)
	1402	EFT (Yurtdışı Şube)
	1403	SWIFT
	1404	Western Union
	1405	Moneygram
	1406	UPT
	1407	Xpressmoney
	1408	RIA
1409	Diğer Yurtdışı Transferler	
Kredi işlemleri	1501	Nakdi kredi
	1502	Gayrinakdi kredi
Döviz/efektif alım satım işlemleri	1601	Döviz/efektif alım satım
	1602	Arbitraj işlemleri
Fatura vd. kurum ödemeleri	1701	Fatura
	1702	Vergi
	1703	Maaş
	1704	Kira
	1705	Aidat
	1706	Sigorta
	1707	Bahis
	1708	Bağış
	1709	Burs
	1710	Bireysel Emeklilik Ödemeleri
Banka tahsilatları	1801	Komisyon
	1802	Faiz/kar payı
	1803	Diğer işlem ücretleri
Yatırım işlemleri	1901	Vadeli mevduat/KH faiz ve kar payı tahakkuku
	1902	Yatırım Fonu

	1903	Menkul Kıymet
	1904	Repo/Ters Repo
	1905	Türev
	1906	Altın
	1907	Diğer Kıymetli Madenler
POS işlemleri	2001	POS Satış işlemleri
Kredi kartı / banka kartı işlemleri	2101	POS Alış işlemleri
Kıymetli evrak işlemleri	2201	Çek
	2202	Bono
	2203	Police
	2204	Diğer Senetler
İptal, iade, düzeltme işlemleri	2301	İptal, iade, düzeltme işlemleri
Diğer İşlemler	9999	Diğer

5.4 İşlem Kanalları

Kanal Kodu	Kanal Adı	Kanal Açıklaması
01	Şube	Fiilen şubeye gelinerek yapılan işlemler, şubelere faks gönderilerek, telefon edilere yahut yazılı talimat gönderilerek yapılan işlemler ile bankaların merkez ve operasyon birimlerince yürütülen işlemlerdir.
02	ATM	ATM kanalıyla yapılan işlemlerdir.
03	İnternet	İnternet üzerinden yapılan (Kredi Kartı veya Sanal Kart kullanılarak yapılanlar da dahil) işlemlerdir.
04	POS	POS cihazları kullanılarak yapılan işlemlerdir.
05	Telefon	Telefon bankacılığı üzerinden yapılan işlemlerdir.
06	Sistem	Banka bilgi işlem sistemi tarafından gerçekleştirilen işlemlerdir.
07	Diğer	Yukarıdaki kanallar kullanılmadan yapılan işlemlerdir.

6. Şüpheli İşlem Tipleri

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

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

KOD	AÇIKLAMA
MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TİPLER	
T-001-1.1	Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
T-001-1.2	İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
T-001-1.3	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
T-001-1.4	Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
T-001-1.5	Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
T-001-1.6	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER	
T-001-2.1	Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
T-001-2.2	Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
T-001-2.3	Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
T-001-2.4	Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması.
BANKACILIK İŞLEMLERİNE İLİŞKİN TİPLER	
T-001-3.1	Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, bankanın aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
T-001-3.2	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
T-001-3.3	Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.
T-001-3.4	Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için banka görevlisini ikna etmeye çalışması.
T-001-3.5	Müşterinin makul ve geçerli bir nedene dayanmaksızın; yurt içinde veya dışında yerleşik çok sayıda kişi adına hesap açtırmak istemesi veya sürekli olarak üçüncü şahıslar adına açılmış hesaplara nakit para yatırması veya çekmesi.
T-001-3.6	Hesap sahiplerinin, hesabına yatırılan veya hesabında bulunan para konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.

T-001-3.7	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerinin vermesi, aynı lehdarlara havale göndermesi, aynı amirlerden havale alması veya açtıkları hesaplarda imza yetkisini aynı kişi ya da kişilere vermesi.
T-001-3.8	Müşteri tarafından aile, akrabalık veya herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan kişilerle birlikte ortak kasa kiralınması veya kendisine ait kiralık kasaları kullanabilmeleri için bu kişilere vekaletname verilmesi; kiralık kasanın çok sayıda kişi tarafından para kasası gibi kullanıldığını gösteren aşırı bir trafiğin olması; dikkate değer bir hesap ilişkisi ve işlem hacmi bulunmayan müşterilerin kiralık kasaları yoğun bir şekilde kullanması; dikkate değer bir işlemden hemen önce veya sonra aynı müşteri tarafından farklı kişiler adına kasa kiralınması; faaliyetin kiralık kasa kullanımını gerektirmemesine rağmen ticari kuruluş adına kiralık kasa kullanılması.
T-001-3.9	Aralarında akrabalık bağı ya da herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan ve ortak vadeli mevduat hesabı açtırmış olan kişilerin hesaplarında tasarruf mevduatı profiline uymayan dikkat çekici ve yoğun şekilde nakit işlem veya yurt içinden ve dışından yönlendirilen elektronik transfer trafiği görülmesi.
T-001-3.10	Tüzel kişi müşterilerin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığını anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheliyi gerektirecek bir durum bulunması.
T-001-3.11	Tüzel kişi müşterilerin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermektan kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.
T-001-3.12	Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüpheli duyulan isimle hesap açtırmaya, işlem yapmaya veya başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
T-001-3.13	Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
T-001-3.14	Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakde bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.
T-001-3.15	Müşterinin, aynı bankanın muhtelif şubelerinde, kendi adına veya adlarına hareket ettiği üçüncü şahıslara ait benzer işlemlerin yapıldığı çok sayıda hesabın bulunması veya hesap hareketlerinden diğer bankalarda da benzer hesapların açıldığını anlaşılması.
T-001-3.16	Makul bir açıklama yapılmaksızın, çok sayıda kişinin aynı hesaba para yatırması veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba para transferi yapılması.
T-001-3.17	Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığı beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması, içinde sahte olanlarına rastlanması.
T-001-3.18	Müşterinin hesaplarında; hayat standardı, işi ve gelir seviyesi ile ilgisi kurulamayan dikkat çekici meblağlara tekabül eden (sık sık düşük tutarlı veya tek işlemde yüksek tutarlı) nakit çekme veya yatırma işlemlerinin gözlenmesi.

T-001-3.19	Hesaba yatırılan nakdin, parçalar halinde ve makul açıklama yapılmaksızın yurtiçi veya yurtdışındaki başka bir hesaba transfer edilmesi veya belli bir dönem bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
T-001-3.20	Sadece yurtdışından transfer edilen paranın çekilmesi amacıyla açıldığı anlaşılan bir hesaba gelen paranın, sürekli nakit olarak çekilmesi veya kısa bir süre bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
T-001-3.21	Müşterinin aynı bankanın birden fazla şubesinde düşük bakiyeli durağan hesaplarına gelen transferlerin, genelde ATM'lerden maksimum nakit çekme işlemi ile çekilmesi.
T-001-3.22	Ticari işletme ile açık bağlantısı bulunmayan kişilerce, işletme adına açılmış hesaplara, ticari saikle yapılmadığı belli olan tutarda nakit para yatırılması veya çekilmesi.
T-001-3.23	Müşterinin, nakit paranın taşınması sonucu oluşabilecek can güvenliği, hırsızlık ve suistimal risklerini göz önünde bulundurmaksızın (makul nedenler hariç olmak üzere), aynı bankadaki hesaplarına sık sık önemli meblağlarda nakit para yatırması veya çekmesi.
T-001-3.24	Hesap açma amacı konusunda görünürde ekonomik sebepleri olmayan ve haklarında yeterli bilgi bulunmayan kişi ve kurumların yüksek miktarda nakitle hesap açtırmaları.
T-001-3.25	Müşterinin işi ile ilgili olmayan veya işleriyle bağdaştırılmayan tutarlar üzerinden sık sık bankada nakit karşılıklar tesis ederek, bloke çek, teminat mektubu, ödeme emirleri gibi nakit benzeri enstrümanlar düzenlenmesini talep etmesi.
T-001-3.26	Aynı kişilerce farklı şubeler vasıtasıyla veya şubeye aynı anda gelen kişiler tarafından aynı hesaba parça parça nakit yatırılması.
T-001-3.27	Çok düşük bir bakiyeye sahip olan bir hesaba yüklü tutarlarda nakit yatırılması ve müteakiben yatırılan nakdin çekilmesi veya başka bir veya birden çok hesaba havale edilmesi.
T-001-3.28	Riskli ülkeler veya offshore merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere; makul açıklama yapılmadan, tek seferde dikkat çekici meblağlı veya belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan sık ve düşük meblağlı transferlerin yapılması.
T-001-3.29	Riskli ülkelerden yönlendirilen veya dikkat çekici tutarda ve sıklıktaki elektronik fon transferlerinin; gerçekleştirilme amacına ilişkin makul açıklama taşımaması, transfer mesajlarında amir ve lehdarların tam adları ile adreslerinin bulunduğu alanların doldurulmaması ya da bu alanlarda gerçek isimler yerine rumuz, kod, kısaltma gibi ifadelerin yer alması.
T-001-3.30	Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurtiçi veya yurtdışı elektronik fon transferleri yapılması.
T-001-3.31	Yurtiçi veya yurtdışında yerleşik müşterilerin hesaplarına veya adlarına yurtdışından gelen fonların, kısa bir süre sonra yine yurtdışına gönderilmesi veya müşterinin işlemi yapan görevliden henüz hesaplarına geçmeyen, geleceğini belirttiği transfer bedellerinin yurt dışına gönderilmesini istemesi, geçiş hesabı olarak kullanılan bu hesaplar aracılığıyla birbirine yakın tutarda paranın yine birbirine yakın tarihlerde ülke içine girmesi ve çıkması.
T-001-3.32	Müşterinin makul bir neden olmaksızın aynı yabancı para cinsinden birden fazla hesap açtırması; özellikle nakit olarak getirdiği veya hesaplarına nakit olarak yatan paraları, görünürde iş ilişkisi olmayan serbest ticaret bölgelerinde

	veya off-shore merkezlerde bulunan kişi ve kurumlara transfer etmesi.
T-001-3.33	Sadece yurt dışına para transfer etmek amacıyla hesap açılması, bu hesaplardan transfer yapan ve transfer yapılan kişiler arasındaki ilişki konusunda yeterli bilgi ya da hiç bilgi bulunmaması.
T-001-3.34	Müşterinin kişisel ve ekonomik durumu ile bağlantılı olmaksızın dolaylı bir şekilde elektronik fon transferleri yapması.
T-001-3.35	Bir hesaba, açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı havaleler gelmesi ve gelen paralarla ilgili olarak uzunca bir süre herhangi bir işlem yapılmaması.
T-001-3.36	Müşteri adına hareket eden bir kişi tarafından, bu müşteriyle hiçbir ticari bağlantısı olmayan kişi veya ülkelerle elektronik transferler yoluyla döviz üzerinden işlemler gerçekleştirilmesi.
T-001-3.37	Bankaca yeterince tanınmayan gerçek ve tüzel kişilerin nakit karşılıklı kredi veya mal alımına yönelik teminat mektubu talep etmesi ve bu kişilerin bankanın komisyon, masraf veya faiz oranlarını umursamıyor görünmesi.
T-001-3.38	Müşterinin, kredi veren bankaya teminat olarak verdiği (yüksek tutarlı ve yabancı bir banka üzerine keşide edilmiş) çekin; kaynaklandığı ticari faaliyet hakkında çelişkili bilgiler olması, destekleyici bir belgeye sahip olmaması, keşidecisi ile cirantaları arasında görünürde ticari bir ilişki kurulmaması, cirantalarının dolandırıcılık ve kaçakçılık konusunda riskli ülkeler veya bölgelerle bağlantılı olması.
T-001-3.39	Müşterinin, makul bir neden olmaksızın, riskli ülkelerde kayıtlı şirketlerin veya yerleşik üçüncü kişilerin aktiflerini teminat göstererek kredi talep etmesi.
T-001-3.40	Müşterinin önemli bir malvarlığına sahip olmasına karşılık, bunları teminat göstererek kendisi için rasyonel olmayan kredi talebinde bulunması.
T-001-3.41	Müşterinin kaynağı belirsiz hamiline yazılı enstrümanları veya kaynağı şüpheli olan (bilinmeyen) başka bir malvarlığını teminat göstererek kredi talep etmesi.
T-001-3.42	Potansiyel bir kredi müşterisinin krediyi alma amacını belirtme konusunda isteksiz davranması veya belirtmeyi reddetmesi ya da kuşku uyandıran bir amaç belirtmesi.
T-001-3.43	Makul bir gerekçeye dayanmaksızın, banka tarafından tanınmayan ve müşteri ile yakın ilişki içerisinde olmayan üçüncü şahıslar tarafından teminat verilmesi.
T-001-3.44	Kredi kartı müşterilerinin sürekli olarak dikkat çekici tutarlı nakit para çekimleri yapması, kredi kartlarının altın gibi nakde tahvili kolay olan kıymetli malların alışverişinde sürekli ve/veya sıra dışı kullanılması.
T-001-3.45	Vadesi dolmamış veya problemlili bir kredinin, makul bir sebep olmaksızın ve umulmadık bir şekilde, aniden geri ödenmesi.
T-001-3.46	Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla elektronik para kuruluşlarına elektronik para alımına yönelik para transferi yapılması.
T-001-3.47	Müşteri hesaplarından bitcoin satan aracı kuruluşlara bitcoin alımına yönelik para transferi yapılması.
T-001-3.48	Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla internet aracılığıyla mal/hizmet alım satımı yapan şirketlere para transferi yapılması.

T-001-3.49	Müşteri hesabının yurtdışından hesaba para transferi yapılması, gelen paranın çekilmesi veya başka bir hesaba transfer edilmesi dışında başka bir işlem görmemesi
T-001-3.50	Yurtdışından göndericisi aynı gerçek veya tüzel kişi tarafından banka nezdinde hesapları bulunan farklı müşterilere süreklilik arz etmeyen para transferi yapılması ya da göndericisi sürekli değişen kişi veya kuruluşlardan aynı müşteriye para transferi yapılması
T-001-3.51	Banka nezdinde hesabı bulunan veya bulunmayan bir müşterinin genellikle isme havale veya isme EFT işlemleri gerçekleştirmesi.
T-001-3.52	Kuyumcu, telefon satışı, iletişim hizmetleri, beyaz eşya perakende satışı ve benzeri alanlarda faaliyet gösteren firmaların bilinen ticari faaliyeti ve gelir düzeyi ile orantısız yüksek tutarlı pos satışların olması, bu işlemlerin süreklilik arz etmesi
T-001-3.53	Genellikle sabit/birbirine yakın tutarlar ile birbirine yakın dönemlerde aynı kişiye yabancı uyruklu kişilerden yurtdışından para transferlerinin yapılması
T-001-3.54	Dormant (uzun süre işlem görmeyen) hesabın belli dönemlerde birden bire aktif hale gelmesi ve sonrasında tekrar uzun süre işlem görmemesi.
T-001-3.55	Çok sayıda yabancı uyruklu kişi adına, tek bir şahıs tarafından hepsini temsilen vekâlet ile işlem yapılmak istenilmesi
T-001-3.56	Türkiye'deki vize süresi sona ermiş olan yabancı şahısların bankada hesap açtırmak ya da işlem yapmak istemesi.
T-001-3.57	Cebe havale yoluyla sık aralıklarla ve küçük miktarda yapılan para transferleri
T-001-3.58	Bir göndericinin kendi cep telefonuna belli sıklıkla transfer yapması
T-001-3.59	Bir alıcıya cebe havale yoluyla çok sayıda farklı göndericiden transfer gelmesi
T-001-3.60	Cebe havale yoluyla gönderilen çok sayıda transferin aynı ATM'den kısa bir zaman içinde çekilmesi
TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER	
T-001-4.1	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması.
T-001-4.2	Riskli ülkelere açılan ticari bir hesaba, hiçbir ticari açıklaması ve ekonomik amacı olmayan tutarlarda paranın elektronik olarak transfer edilmesi ve/veya bu paraların hesaptan çekilmesi.
T-001-4.3	Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerde bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
T-001-4.4	Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, terörizm ve kaçakçılığın yoğun olarak görüldüğü veya vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi.
T-001-4.5	Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.

T-001-4.6	Özellikle riskli ülkelerden veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehbara yönlendirilmesi.
T-001-4.7	Riskli ülkelerden ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.
T-001-4.8	Riskli ülkelerde yerleşik bankalardan kredi kullanılması veya bu bankalardan temin edilen mektuplara istinaden, kredi talebinde bulunulması.
KAR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN TİPLER	
T-001-5.1	Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği, büyüklüğü ve toplanan ya da aktarılan fon tutarları arasında uyumsuzluklar olması.
T-001-5.2	Kuruluşun banka hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
T-001-5.3	Kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.
T-001-5.4	Kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.
T-001-5.5	Kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.
T-001-5.6	Kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması; örneğin birkaç kuruluşun birbirlerine para transferi yapması ya da aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.
T-001-5.7	Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hesap hareketleri bulunması.
T-001-5.8	Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehdarlara transfer edilmesi.

Tablo 9 - Şüpheli İşlem Tipleri

7. Şüphe Kategorileri Referans Tablosu

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-01	Tefecilik	Kazanç elde etmek amacıyla başkasına ödünç para veren kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 241
SK-02	POS tefeciliği	Tefecilik suçunun POS vasıtasıyla işlenmesi ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 241
SK-03	Fuhuş	Bir kimseye fuhuş için aracılık eden veya yer temin eden kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 227
SK-04	Göçmen kaçakçılığı / insan ticareti	Maddi menfaat elde etmek amacıyla yasal olmayan yollardan bir yabancıyı ülkeye sokan veya ülkede kalmasına imkan sağlayan, Türk vatandaşı yada yabancıların yurt dışına çıkmasına imkan sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 79,80
SK-05	Uyuşturucu kaçakçılığı	Uyuşturucu ve psikotrop maddenin yasal olmayan yollardan üretimi, dağıtımı, sevkiyle uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 188
SK-06	Silah kaçakçılığı	Ateşli silahlar ve bunların mermilerinin yasal olmayan yollardan üretimi, dağıtımı ve sevkiyle uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6136 sayılı Kanun, Madde 12
SK-07	Tarihi eser kaçakçılığı	Yurtiçinde korunması gereken taşınır kültür ve tabiat varlıklarının yurtdışına çıkarılmasıyla uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	2863 sayılı Kanun Madde 32
SK-08	Gümrük kaçakçılığı / hayali ihracat	<ul style="list-style-type: none"> - Eşyanın gümrük işlemlerine tabi tutulmaksızın ithal edilmesi - Eşyanın sahte belge kullanılarak ithal edilmesi - Geçici ithalat ve dahilde işleme rejimi çerçevesinde getirilen eşyanın sahte belge ile yurt dışına çıkarılmış gibi işlem yapılması suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde 	5607 sayılı Kanun, Madde 3
SK-09	Kıymetli maden kaçakçılığı	Standart işlenmemiş kıymetli madenlerin yetkili kişi/kurum/kuruluşlarca yapılmaması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-10	Bilişim suçları	Bir bilişim sisteminin engellenmesi veya bozulması (hacking) ile banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması (fraud) suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 244, 245
SK-11	Vergi kaçırma	Defter ve kayıtlarda hesap ve muhasebe hileleri yapılmak suretiyle ve Vergi Usul Kanunu 359 uncu maddesinde belirtilen diğer eylemlerin yapılması suretiyle vergi kaçakçılığı suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	3475 Sayılı Kanun, Madde 359
SK-12	Sermaye piyasalarına ilişkin suçlar	Sermaye piyasalarında gerçekleştirilen işlemlerde; <ul style="list-style-type: none"> - Bilgi suiistimali - Piyasa dolandırıcılığı - Usulsüz halka arz ve izinsiz sermaye piyasası faaliyetleri - Güveni kötüye kullanma ve sahtecilik - Bilgi ve belge vermeme, denetimin engellenmesi - Yasal raporlarda, muhasebe kayıtlarında sahtecilik - Sır saklama yükümlülüğünü ihlal suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ilgili maddeleri
SK-13	Rüşvet / irtikâp / zimmet / kamu görevlisinin haksız mal edinmesi	Görevinin ifasıyla ilgili bir işi yapması veya yapmaması için, doğrudan veya aracılar vasıtasıyla, bir kamu görevlisine veya göstereceği bir başka kişiye menfaat sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 247, 250, 252
SK-14	Resmi / özel evrakta sahtecilik	Bir resmi belgeyi sahte olarak düzenleyen, gerçek bir resmi belgeyi başkalarını aldatacak şekilde değiştiren veya sahte resmi belgeyi kullanan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 204, 207
SK-15	Para ve kıymetli evrak dolandırıcılığı / sahteciliği	Kanunen tedavülde bulunan parayı veya paraya eşit olan değerleri, sahte olarak üreten, ülkeye sokan, nakleden, muhafaza eden veya tedavüle koyan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 197
SK-16	Sigorta dolandırıcılığı / poliçe sahteciliği	Sigorta bedelini almak için işlenen dolandırıcılık suçları ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 158
SK-17	Dolandırıcılık (Çek, senet, sigorta harici)	Hileli davranışlarla bir kimseyi aldatıp, onun veya başkasının zararına olarak, kendisine veya başkasına bir yarar sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 157

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-18	Organ / doku ticareti	Hukuken geçerli rızaya dayalı olmaksızın kişiden organ alan kimseler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 91
SK-19	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçırma	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçırma gibi eylemlerde bulunan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 106, 107, 108, 109
SK-20	Mal varlığına karşı suçlar (hırsızlık, yağma vs.)	Hırsızlık, yağma, hakkı olmayan yere tecavüz, güveni kötüye kullanma, gibi suçlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 141, 142, 148, 149
SK-21	Hileli iflas	Malvarlığını eksiltmeye yönelik hileli tasarruflarda bulunan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 161
SK-22	Kumar / yasadışı bahis	- Kumar oynanması için yer ve imkan sağlama eylemini gerçekleştiren, - 7258 sayılı Kanunun verdiği yetkiye dayalı olmaksızın bahis oynatan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 228, 7258 Sayılı Kanun, Madde 5
SK-23	Yasadışı fon toplama/sağlama	Terörün finansmanı kapsamında fon toplanması eylemini gerçekleştiren kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6415 sayılı Kanun, Madde 3
SK-24	İhaleye fesat karıştırma	Kamu kurumu veya kuruluşları adına yapılan mal veya hizmet alım veya satımlarına ya da kiralamalara ilişkin ihaleler ile yapım ihalelerine fesat karıştıran kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 235
SK-25	Sosyal güvenlik mevzuatına aykırılık	Sosyal Güvenlik Kurumundan haksız menfaat elde etme, sahte sigortalı bildirme ve durum değişikliği bildirmeme suçunu işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 204, 206, 207
SK-26	Bankacılık suçları	İzinsiz faaliyette bulunmak, Mevduat ve katılım fonu sahiplerinin haklarını engellemek, Düzeltici, iyileştirici ve kısıtlayıcı önlemleri almamak, Yetkili merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek ve görevlerini yapmalarını engellemek, Belgelerin saklanması yükümlülüğüne aykırı davranmak, Gerçeğe aykırı beyanda bulunmak, İşlemlerin kayıt dışı bırakılması ve gerçeğe aykırı muhasebeleştirme, itibarın zedelenmesi, Sırların açıklanması, zimmet suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5411 sayılı Kanun Madde 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 158, 159, 160

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-27	Akaryakıt kaçakçılığı	Akaryakıt ürünlerinin gümrük işlemlerine tabi kılınmaksızın ülke içine intikalini sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5607 sayılı Kanun, Madde 3
SK-28	Yasadışı fatura ödeme merkezleri	Bankaların kendileri ile herhangi bir anlaşma olmadan fatura tahsili işlemlerini meslek edinen kuruluşlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	Bankalar Birliği 1016 sayılı Tebliği

Tablo 10 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu