

ŞÜPHELİ İŞLEM DAHİLİ BİLDİRİM FORMU	Gönderilecek Adres: Uyum Birimi Kaptanpaşa Mahallesi Halit Ziya Türkkan Sokak Famas Plaza C Blok Kat:7 No:19 - 34384 Şişli - İSTANBUL
--	---

A- FORMU DÜZENLEYEN PERSONELİN

Adı Soyadı:	
Görev/ Unvan:	
Birim:	
Adres:	
Tel:	E-posta:

B- BİLDİRİME İLİŞKİN BİLGİLER

Bildirim Tarihi		Evrak Kayıt No
Yeni veya Ek	<input type="checkbox"/> Yeni <input type="checkbox"/> Ek	Ek ise Önceki Bildirimin Tarihi : .../.../....
Bildirimin Aciliyeti	<input type="checkbox"/> Normal <input type="checkbox"/> İvedi <input type="checkbox"/> Çok İvedi	

C - ŞÜPHELİ İŞLEMİ YAPAN GERÇEK KİŞİNİN

İşlemin Kimin Adına Yapıldığı	<input type="checkbox"/> Kendi Adına <input type="checkbox"/> Başkası Adına
Kimliği sahte mi?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
Adı	
Soyadı	
Doğum Yeri ve Tarihi	
Anne Adı	
Baba Adı	
Cinsiyeti	<input type="checkbox"/> Erkek <input type="checkbox"/> Kadın
Uyruğu	
T.C. Kimlik No	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	<input type="checkbox"/> Nüfus Cüzdanı Seri No: <input type="checkbox"/> Sürücü Belgesi Seri No: <input type="checkbox"/> Pasaport No: <input type="checkbox"/> İkamet Tezkeresi No: <input type="checkbox"/> Diğer (Adı ve Numarası):
Adresi	<input type="checkbox"/> Ev: <input type="checkbox"/> İş:
Telefon Numarası	<input type="checkbox"/> Ev Telefonu: <input type="checkbox"/> Cep Telefonu: <input type="checkbox"/> İş Telefonu:
Faks Numarası	
Elektronik Posta Adresi	
Mesleği	
Varsa Ek Bilgi	

Not: Bu bölümde şüphe duyulan işlemi yapan ya da yapmaya teşebbüs eden gerçek kişinin bilgileri yazılacaktır. Birden fazla kişi tarafından gerçekleştirilen şüpheli işlemlerde bu bölüm çoğaltılarak şüphelenilen her bir kişinin bilgileri yazılacaktır.

D – ADINA İŞLEM YAPILAN GERÇEK KİŞİNİN

Kimliği sahte mi?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
Adı	
Soyadı	
Doğum Yeri ve Tarihi	
Anne Adı	
Baba Adı	
Cinsiyeti	<input type="checkbox"/> Erkek <input type="checkbox"/> Kadın
Uyruğu	
T.C. Kimlik No	
Kimlik Belgesinin Türü ve Numarası	<input type="checkbox"/> Nüfus Cüzdanı No: <input type="checkbox"/> Sürücü Belgesi No: <input type="checkbox"/> Pasaport No: <input type="checkbox"/> İkamet Tezkeresi No: <input type="checkbox"/> Diğer (Adı ve Numarası):
Adresi	<input type="checkbox"/> Ev: <input type="checkbox"/> İş:
Telefon Numarası	<input type="checkbox"/> Ev Telefonu: <input type="checkbox"/> Cep Telefonu: <input type="checkbox"/> İş Telefonu:
Faks Numarası	-
Elektronik Posta Adresi	-
Mesleği	-
Varsa Ek Bilgi	-

Not: Bu bölümde adına işlem yapılan birden fazla gerçek kişinin olduğu şüpheli işlemlerde bu bölüm çoğaltılarak her bir adına işlem yapılan kişinin bilgileri yazılacaktır.

E- ADINA İŞLEM YAPILAN TÜZEL KİŞİNİN/TÜZEL KİŞİLİĞİ OLMAYAN TEŞEKKÜLÜN

Kimliğe esas belge sahte mi?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
Unvanı	
Varsa İşletme Adı	
Vergi Kimlik Numarası	
Sicil Numarası	
Kurulduğu Ülke	
Kurulduğu Yer	
Kuruluş Yılı	
Adresi	
Telefon Numarası	<input type="checkbox"/> Cep Telefonu: <input type="checkbox"/> İş Telefonu:
Faks Numarası	-
Elektronik Posta Adresi	-
Web Sitesi	-
Varsa Ek Bilgi	-

Not: Bu bölümde adına işlem yapılan birden fazla tüzel kişinin olduğu şüpheli işlemlerde bu bölüm çoğaltılarak her bir adına işlem yapılan tüzel kişinin bilgileri yazılacaktır. Sicil numarası kısmında ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için ticaret sicil numarası yazılacaktır.

F- ŞÜPHELİ İŞLEM BİLGİLERİ

İşlem Tarihi	<input type="checkbox"/> Tek işlemde : .../.../... <input type="checkbox"/> Bağlantılı işlemlerde : .../.../... - .../.../...
İşlemden Parasal Değer/Hareket Var mı?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
İşlemin Yapıldığı Yer	
İşlem Türü	
İşlem Tutarı	

H- İŞLEM TÜRLERİ

Hesaba para yatırma/ çekme işlemleri	Para yatırma	
	Para çekme	
Para transfer işlemleri	Ödeme hesabına transfer	
	Western Union	
	Moneygram	
	Diğer transfer (hesap olmadan)	
İptal, iade, düzeltme işlemleri	İptal, iade, düzeltme işlemleri	
Diğer İşlemler	Diğer	

I-İŞLEM KANALLARI

Temsilci	Fiilen temsilciye gelinerek yapılan işlemler.	
İnternet	İnternet üzerinden yapılan işlemlerdir.	
POS	POS kullanılarak yapılan işlemlerdir.	
Mobil	Mobil cihazlar üzerinden yapılan işlemlerdir.	
Sistem	Yükümlü bilgi işlem sistemi tarafından gerçekleştirilen işlemlerdir. (Talimatla otomatik yapılan ödemeler, transferler vs.)	
Diğer	Yukarıdaki kanallar kullanılmadan yapılan işlemlerdir.	

İ- ŞÜPHELİ İŞLEM TİPİ

ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ	TİP NO
GENEL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ	
Müşteri Profiline İlişkin Tipler	
Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Genel Tipler	
İşlemlere İlişkin Tipler	
SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ	
Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarına İlişkin Tipler	
TERÖRÜN FİNANSMANI İLE BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ	
Terör Örgütleri ile Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemler	
Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler	

Not: Şüpheli işlem tipi, bu formun en altında sunulan tablodaki şüpheli işlem tiplerinden uygun olan bir veya birkaçının yine tabloda yer alan tip numarasını yazmak suretiyle belirtilecektir.

AÇIKLAMA

Yukarıda kimliği belirtilen gerçek ve tüzel kişilerin şirketimiz üzerinden yaptıkları işlem incelenmiş ve söz konusu işlemin şüpheli olduğu kanaatine varılmıştır.

İşLEM ÖZETİ

Bildirimde Bulunan Kişi
Adı-Soyadı
İmza

EK: ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ

Tip No	ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ
GENEL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ	
1	Müşteri Profiline İlişkin Tipler
1.1.	Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
1.2.	İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
1.3.	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkâr tavır takınmaları.
1.4.	Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
1.5.	Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
1.6.	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
2	Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Genel Tipler
2.1.	Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
2.2.	Normalde toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın, bölünerek yapılması.
2.3.	Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
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.
3	İşlemlere İlişkin Tipler
3.1.	Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarının aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
3.2.	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
3.3.	Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.
3.4.	Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için ödeme kuruluşu ile elektronik para kuruluşu görevlisini ikna etmeye çalışması.
3.5.	Müşterinin sahip olduğu ve alımı/satımı şüpheli görülen mal varlığı ile ilgili yeterli derecede bilgiye sahip olmaması.
3.6.	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı kişiler ile alım satım ilişkisi içerisinde olması veya aynı kişilere kefalet/vekalet ilişkisi içerisinde olması.
3.7.	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 şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
3.8.	Tüzel kişi müşterilerin, hâkim 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.
3.9.	Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya, başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
3.10.	Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.

3.11.	Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakde bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.
3.12.	Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda işlem yapmak istemesi
3.13.	Türkiye'deki vize süresi sona ermiş olan yabancı şahısların işlem yapmak istemesi.
SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ	
4.	Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarına İlişkin Tipler
4.1.	Riskli ülkeler veya off-shore merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere; makul açıklama yapılmadan belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan transferlerin yapılması.
4.2.	Genellikle sabit/birbirine yakın tutarlar ile birbirine yakın dönemlerde yabancı uyruklu kişilere ya da yabancı uyruklu kişilerden aynı kişiye dikkat çekici para transferlerinin yapılması.
4.3.	Ulusal ve uluslararası yetkili kurumlarca yayımlanan yasaklılar ve şüpheliler listesinde yer alan kişilere para transferi yapılmak istenmesi.
4.4.	Ödeme hesabına, hesap açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı transferlerin gelmesi ve gelen transferlerle ilgili olarak uzunca bir süre herhangi bir işlem yapılmaması.
4.5.	Uzun süre işlem görmeyen bir ödeme hesabının belli dönemlerde birdenbire aktif hale gelmesi ve sonrasında tekrar uzun süre işlem görmemesi.
4.6.	Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığında beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması, içinde sahte olanlarına rastlanması.
4.7.	Müşterinin, ödeme hesabını kullanarak aynı dönemde farklı kişilere ait dikkat çekici sayıda ödeme gerçekleştirilmesi.
4.8.	Müşterinin, ödeme hesabına yatırılan veya hesabında bulunan tutar konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.
4.9.	Müşterinin, ödeme hesabına çok fazla sayıda ve/veya sıklıkla farklı kişilerden/hesaplardan para transferi yapılması.
4.10.	Müşterinin, ödeme hesabında; hayat standardı, işi ve gelir seviyesi ile ilgisi kurulamayan dikkat çekici meblağlara tekabül eden (sık sık düşük tutarlı veya tek işlemde yüksek tutarlı) para yatırma işlemlerinin gözlenmesi.
4.11.	Çok düşük bakiyeye sahip olan bir ödeme hesabına yüklü tutarlarda nakit yatırılması ve müteakiben yatırılan nakdin belli aralıklarla çekilmesi.
4.12.	Müşterinin ödeme hesabından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla internet aracılığıyla mal/hizmet alımı yapılması.
4.13.	Uzun süre işlem yapılmayan ödeme hesabına yüklü miktarda para yatırılması ve bu paraların küçük tutarlara bölünerek farklı kullanıcılara transfer edilmesi.
4.14.	Elektronik para transferlerinin yasadışı bahis-kumar sitelerinde bu suçlar amacıyla kullanıldığından şüphe duyulması.
4.15.	Ön ödemeli karttan sürekli olarak dikkat çekici tutarlı nakit para çekimleri yapılması.
4.16.	Ön ödemeli kartın altın gibi nakde tahvili kolay olan kıymetli malların alışverişinde sürekli veya dikkat çekici derecede kullanılması.
4.17.	Üye işyerinin kullandığı internet sitesinde satışa sunulan ürün veya hizmetlerin içeriklerine ilişkin makul bir kullanıcı gözüyle herhangi bir bilgi elde edilememesi.
4.18.	Üye işyerinin satışlarının ticari faaliyet alanı dışında olduğundan şüphe duyulması.
4.19.	Üye işyerinin sattığı ürünlere dair fiyatların piyasa değerinden oldukça fazla veya oldukça az olduğundan şüphe duyulması.
4.20.	Üye işyerinin yeni açılmış ve altyapısı henüz oturmamış bir internet sitesine sahip olmasına rağmen hızlıca ve yüksek miktarlarda transferin başlamış olması.

TERÖRÜN FİNANSMANI İLE BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ

5.	Terör Örgütleri ile Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Tipler
5.1.	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması,
5.2.	Riskli ülkelerde açılan ticari bir hesaba, hiçbir ticari açıklaması ve ekonomik amacı olmayan tutarlarda paranın elektronik olarak transfer edilmesi ve/veya bu paraların hesaptan çekilmesi.
5.3.	Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerde bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
5.4.	Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, terörizm ve kaçakçılığın yoğun olarak görüldüğü veya vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi.
5.5.	Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.
5.6.	Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehtara yönlendirilmesi.
5.7.	Riskli ülkelere ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.
6.	Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler
6.1.	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.
6.2.	Kuruluşun banka hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
6.3.	Kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.
6.4.	Kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.
6.5.	Kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.
6.6.	Kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması; örneğin birkaç kuruluşun birbirlerine para transferi yapması ya da aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.
6.7.	Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hesap hareketleri bulunması.
6.8.	Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehtarlar transfer edilmesi.