



T.C.  
MALİYE BAKANLIĞI

Mali Suçları Araştırma  
Kurulu Başkanlığı

# ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM REHBERİ (Sigorta ve Emeklilik Şirketleri)



Sürüm 1.2

**SÜRÜM TABLOSU**

<b>Sürüm</b>	<b>Tarih</b>	<b>Değişiklikler</b>
<b>1.0</b>	28.11.2014	İlk sürüm
<b>1.1</b>	10.05.2016	<ul style="list-style-type: none"><li>• Şüpheli kategorilerinde bulunan suçlardan Rüşvet / irtikâp / zimmet / kamu görevlisinin haksız mal edinmesi suçu ile ilgili yasal düzenleme maddelerine TCK 257. maddede tanımlanan “görevi kötüye kullanma suçu” da eklenmiştir.</li><li>• Şüpheli kategorilerinde bulunan suçlardan yasadışı fon toplama suçu ile ilgili yasal düzenleme maddelerine 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 4. maddesinde tanımlanan “terörizmin finansmanı suçu” da eklenmiştir.</li><li>• Şüpheli kategorilerinde bulunan suçlardan bilişim suçları ile ilgili yasal düzenleme maddelerine TCK 243 ve 245/A maddeleri de eklenmiştir.</li></ul>
<b>1.2</b>	03.08.2016	<ul style="list-style-type: none"><li>• Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik uyarınca “Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri” bölümü eklenmiştir.</li><li>• Bildirimin aciliyeti bölümüne “İşlemin Ertelenmesi Talepli” seçeneği eklenmiştir.</li></ul>

## İÇİNDEKİLER

1. Giriş.....	4
1.1 Amaç.....	4
1.2 Kapsam.....	4
1.3 Tanım ve Kısaltmalar .....	4
2. Genel Açıklama .....	4
2.1 Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri .....	5
3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller .....	6
3.1 Kâğıt Ortamında Gönderim.....	6
3.2 Elektronik Ortamda Gönderim .....	6
3.2.1 EMİS.ONLINE Erişimi.....	6
4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi .....	7
4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar .....	7
4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu.....	7
4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Yükümlü Bilgileri .....	7
4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler.....	8
4.2.3. (C) Şüpheli İşlem ile İlgili Gerçek Kişi Bilgileri .....	9
4.2.4. (D) Şüpheli İşlem ile İlgili Tüzel Kişiler ve Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllere Dair Bilgiler.....	11
4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri .....	12
4.2.6. (F) Hesap Bilgileri.....	14
4.2.7. (G) Suça İlişkin Şüphe Kategorisi.....	14
4.2.8. (H) Açıklama.....	15
5. Referans Değer Tabloları.....	16
5.1 İşlem Türleri .....	16
5.2 Suça İlişkin Şüphe Kategorileri.....	17
6. Şüpheli İşlem Tipleri.....	18
7. Şüphe Kategorileri Referans Tablosu .....	22

**TABLO LİSTESİ**

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu .....	7
Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgiler Bilgi Alanları Tablosu.....	9
Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu .....	10
Tablo 4 - Tüzel Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu .....	12
Tablo 5 - Şüpheli İşlemler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu .....	13
Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu .....	14
Tablo 7 - İşlem Türleri .....	16
Tablo 8 - Suça İlişkin Şüphe Kategorileri Tablosu .....	17
Tablo 9 - Şüpheli İşlem Tipleri .....	21
Tablo 10 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu .....	25

## 1. Giriş

### 1.1 Amaç

Bu rehber sigorta ve emeklilik şirketleri için şüpheli işlemlerin bildirimine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacı ile hazırlanmıştır.

### 1.2 Kapsam

İşbu rehber içerisinde sigorta ve emeklilik şirketleri 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

<b>Kanun</b>	5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
<b>Yönetmelik</b>	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
<b>Tebliğ</b>	MASAK 13 Sıra Numaralı Genel Tebliği
<b>Sistem</b>	EMİS.ONLINE Sistemi (eski adı MASAK.ONLINE)

## 2. Genel Açıklama

5549 sayılı Kanunun “Şüpheli işlem bildirim” 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 şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin, yükümlüler tarafından Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına (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 EMİS.ONLINE aracılığı ile duyurulur. Yükümlüler tarafından yapılacak bildirimler, bu rehberlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.” ifadesi bulunmaktadır.

Bu kapsamda; sigorta ve emeklilik şirketleri şüpheli işlem bildirimlerini bu Rehberde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde gönderecektir.

## 2.1 Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri

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

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

Buna göre;

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

gibi göstergelere haiz olması,

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

gerekmektedir.

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

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

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

### 3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller

Sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından şüpheli işlem bildirimleri, 01/01/2015 tarihinden itibaren, zorunlu haller dışında elektronik yolla gönderilecektir. Elektronik ortamda gönderimin mümkün olmadığı zorunlu hallerde şüpheli işlem bildirimleri kâğıt ortamında hazırlanarak Başkanlığa iletilecektir.

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

#### 3.1 Kâğıt Ortamında Gönderim

Şüpheli işlem bildirimlerinin kâğıt ortamında gönderilmesi için işbu rehber ekinde yer alan “Şüpheli İşlem Bildirim Formu (MSK-FRM-ŞİB-009-1.1)” kullanılacaktır. Formun nasıl doldurulacağına ilişkin esas ve usuller bu belge içerisinde açıklanmıştır. Düzenlenen form ilgili mevzuat hükümleri uyarınca formu düzenleyen kişi tarafından ıslak imza ile imzalanacaktır.

Form kullanılarak yapılan bildirimler Başkanlığa elden, posta veya faks yolu ile gönderilebilecektir. Faks ile yapılan bildirimlerde, form aslının posta ile de gönderilmesi gerekmektedir.

#### 3.2 Elektronik Ortamda Gönderim

Şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortamda gönderimi Başkanlık tarafından yükümlülerin erişimine sunulan EMİS.ONLINE sistemi kullanılarak (<https://online.masak.gov.tr>) yapılacaktır. EMİS.ONLINE sisteminin kullanımına dair bilgiler “EMİS.ONLINE Kullanım Kılavuzu” içerisinde yer almaktadır.

##### 3.2.1 EMİS.ONLINE Erişimi

EMİS.ONLINE sistemine erişim yapılabilmesi için sigorta ve emeklilik şirketlerinin 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 yükümlü ve ilgili uyum görevlisi için EMİS.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 EMİS.ONLINE sistemine ilk erişiminde şifresini zorunlu olarak değiştirecektir.

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 başarısını doğrudan etkilemektedir. Bu nedenle yükümlüler tarafından gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinin Başkanlık tarafından belirlenen esas ve usullere uygun olarak ve yükümlü tarafından sahip olunan tüm bilgileri içerecek şekilde düzenlenmesi yapılan bildirim suç 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. Burada dikkat edilecek husus aynı şüpheli eylem ile ilgili olduğundan şüphe duyulan her bir şahıs veya firma için ayrı ayrı bildirim yapılmaması; her bir şahıs ve firma için formun ilgili bölümlerinin doldurulması ve hepsinin aynı formda gönderilmesidir.

Bir şüpheli eylem ile ilgili, daha önce gönderilen şüpheli işlem bildiriminin devamı veya şüpheyi destekleyici mahiyette yeni işlemlerin tespit edilmesi halinde yeni bir şüpheli işlem bildirimini düzenlenerek bu rehberde belirtilen usuller çerçevesinde önceki bildirim ek olarak gönderilir.

##### 4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu

###### 4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Yükümlü Bilgileri

Alan Adı	Açıklama
Yükümlü Unvanı	Formu düzenleyen yükümlünün unvanı herhangi bir kodlama yapılmaksızın açık bir şekilde belirtilecektir.
Vergi Kimlik Numarası	Formu düzenleyen yükümlünün vergi kimlik numarası belirtilecektir.
TC Kimlik Numarası	Formu düzenleyen ve imzalayan uyum görevlisinin 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 yükümlünün kendi işleyişine göre belirlenecek bir numara verilebilecektir.
Yeni veya Ek	Şüpheli işlem bildirimini yeni bir bildirim olabileceği gibi daha önceden gönderilmiş bir bildirim eki mahiyetinde olabilir. Girilen bildirim daha önceki bir bildirim eki ise “Ek” seçeneği işaretlenecektir. Ek seçeneğinin işaretlenmesi halinde önceki bildirimle ilişkin yükümlü tarafından verilmiş olan referans numarası belirtilecektir.
Ek İse Önceki Bildirim Referans No	Bu alanda ek bildirimler için önceki bildirimle yükümlü tarafından verilmiş referans numarası belirtilecektir. Ek bildirimler için önceki bildirim 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 bildirim eki ise; her iki bildirimde önceki referans numarası “1” olarak belirtilmelidir. Bir diğer deyişle her bildirim bir önceki bildirimle ek yapılması sureti ile zincirleme bir referans ağı oluşturulmamalıdır.)
Bildirim Aciliyeti	Bildirim 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 “ivedi”, “çok ivedi” ve “işlemin ertelenmesi talepli” olarak işaretlenmiş olan şüpheli işlem bildirimleri daha yüksek riskli olarak değerlendirilmektedir.  Bu bilgiler ışığında bir bildirim aciliyet kodunu belirtirken, bildirimde yer alan eylemin Başkanlık tarafından ivedi olarak değerlendirilmesi gerektiği kanaati oluşmuşsa, gerçekleştirilen/teşebbüs edilen eylemin risk durumuna göre “Çok İvedi” veya “İvedi” kodlarından birisi, işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda ise “İşlemin Ertelenmesi Talepli” seçeneği işaretlenmelidir. Aksi durumlarda aciliyet kodunun “Normal” olarak belirtilmesi gerekmektedir.  Gerekmediği halde ivedi olarak gönderilen bildirimler, gerçekte daha yüksek risk arz eden başka bir vakanın değerlendirilmesi sürecinin ertelenmesine yol açabileceği için sadece gerekli hallerde “İvedi”, “Çok İvedi” ve “İşlemin Ertelenmesi Talepli” kodları kullanılmalıdır.

Bildirim Kategorisi	Şüpheli işlem bildiriminde belirtilen eylem veya eylemlerin doğrudan suç gelirinink aklanması ve/veya terörün finansmanı şüphesini oluşturduğu değerlendiriliyorsa bu alandaki seçenekler işaretlenmelidir. <b>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.</b>
---------------------	---

Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgiler Bilgi Alanları Tablosu

#### 4.2.3. (C) Şüpheli İşlem ile 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 tekrarlanacaktır.

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 alanında adı geçen ve şüpheli eylem ile doğrudan veya dolaylı olarak alakası bulunan tüm gerçek kişilere dair sahip olunan bilgiler bu alanda belirtilecektir.

Sigorta ve emeklilik şirketlerine özel olarak sigorta edilen, sigorta ettiren ve varsa lehdar olan gerçek kişilerin müşahhas olarak şüpheli eylem ile ilgili olduğu değerlendiriliyorsa; bu kişilerin her birinin bilgileri formun (C) bölümünün tekrarlanması sureti ile ayrı ayrı verilmelidir.

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"> <li>Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen gerçekleştiren kişi ise “İşlemi Yapan” seçeneği işaretlenecektir.</li> <li>Temsil veya vekalet ilişkileri kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde adına işlem yapılan kişinin bilgileri belirtilirken “Adına İşlem Yapılan” kişi seçeneği işaretlenecektir.</li> <li>Şüpheli işlemdeki eylem ve/veya kişiler ile dolaylı olarak ilgili olan diğer kişiler (sigorta ettiren, lehdar vs.) için “Dolaylı Olarak İlgili” seçeneğini belirtiniz ve ilişkinin mahiyetini açıklayınız.</li> </ul>
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 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 gün-ay-yıl (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 Belge No	Kişinin yükümlü tarafından kimlik tespiti yükümlülüğü kapsamında vakıf olunan kimlik belgesi/belgelerine dair seri ve numara bilgileri belirtilecektir. Kişinin birden fazla kimlik belgesi mevcut ise (nüfus cüzdanı, ehliyet, pasaport, ikamet tezkeresi) 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 Numaraları	Kişinin telefon numarası/numaraları belirtilecektir. Kişiye dair sahip olunan tüm telefon numaraları (ev, iş, cep) ayrı ayrı belirtilmelidir.
Elektronik Posta Adresi	Kişinin elektronik posta adresi belirtilecektir.
İş ve Meslek	Gerçek kişinin işgal ettiği faaliyet alanı veya mesleği belirtilecektir. Kişinin bilinen birden fazla mesleği/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi ayrı ayrı belirtilecektir. Biliniyorsa gerçek kişinin çalıştığı işyerinin/kurumun adı da bu alanda belirtilmelidir. (Örnek : X Kuruluşunda Mühendis gibi)
Varsa Ek Bilgi	Bilgileri verilen gerçek kişiye ve kişinin şüpheli eylem ile alakasına dair bilinen ek bilgiler (çalıştığı yer, lakabı, mahlas isimleri, aile ve soy bilgileri, nam ve şöhret durumu, ekonomik durumu vs.) biliniyorsa bu alanda belirtilecektir.

Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

#### 4.2.4. (D) Şüpheli İşlem ile İlgili Tüzel Kişiler ve Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllere Dair Bilgiler

Şüpheli işlem bildirimindeki eylem ile alakası bulunan “tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekküllere” (tüzel kişiler) dair bilgiler bu alanda belirtilecektir. Sigorta edilen ve/veya sigorta ettirenin tüzel kişi olduğu durumlarda bu tüzel kişilere ait bilgiler bu alanda verilecektir.

Bu alanda sadece sigorta edilen veya ettiren tüzel kişiler ile ilgili değil; şüpheli işlemdeki eylem ile dolaylı olarak ilgili olduğu değerlendirilen tüm tüzel kişilerin bilgisine yer verilmelidir. Şüpheli işlem bildirim formunun açıklama alanında adı geçen tüm tüzel kişilere dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir.

Birden fazla tüzel kişiye dair bilginin belirtilmesi için formun D Bölümü bilgisi verilecek her 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"> <li>Bilgileri verilen tüzel kişi temsil veya vekalet ilişkisi kapsamında adına işlem yapılan kişi ise “Adına İşlem Yapılıyor” seçeneği belirtilmelidir.</li> <li>İşlem veya işlemlerle doğrudan bağlantısı olmamakla birlikte karşılaşılan şüpheli durumla dolaylı olarak alakalı olduğu düşünülen kuruluşlar için “Dolaylı Olarak İlgili” seçeneği belirtilmelidir.</li> </ul> Sigorta edilen veya ettiren tüzel kişiyi belirtirken işlem bağlantısı “Dolaylı Olarak İlgili” şeklinde belirtilmeli ve tüzel kişinin eylem ile bağlantısı belirtilmelidir.
Kimliğe esas belge sahte mi?	Bilgileri sağlanan tüzel kişiye dair beyan edilen bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.
Kuruluş Nev’i	Bilgileri belirtilen tüzel kişiliğin nevi belirtilecektir.
Unvan	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için firmanın ticaret unvanı belirtilecektir. Tüzel kişiliklerin unvanı belirtilirken tüm ticari firma unvan firma nev’ini de içerecek şekilde açık olarak belirtilmelidir (Örnek : X 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 : X 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 belirtilecektir. MERSİS sistemine kayıtlı olan firmalar için biliniyorsa ticaret sicil numarası yerine MERSİS numarası belirtilmelidir.
Bulunduğu Ülke	Tüzel kişiliğin bulunduğu/faaliyet gösterdiği/kurulduğu ülke bilgisi belirtilecektir. Birden fazla ülkede faaliyet gösteren kuruluşlar için merkezinin

	yer aldığı veya firmanın kurulduğu ülke verilecektir.
Bulunduğu İl/İlçe	Tüzel kişiliğin bulunduğu yer (il - ilçe) bilgisi yazılacaktır. Birden yerde faaliyet gösteren/şubeleri bulunan kuruluşlar için merkezinin yer aldığı veya firmanın kurulduğu il ve ilçe bilgisi verilecektir.
Adresi	Tüzel kişiliğin adresi belirtilecektir. Hem merkez hem şube adresleri bilinen tüzel kişiler için merkez adresinin belirtilmesi yeterlidir.
Faaliyet konusu	Bu alanda tüzel kişiliğin faaliyet konusu verilecektir. Kişinin bilinen birden fazla mesleği/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi virgül ile ayrılarak belirtilmelidir.
Telefon Numarası	Tüzel kişiliğin telefon numarası belirtilecektir. Tüzel kişiliğe ait birden fazla telefon numarası biliniyorsa tüm numaralar bu alanda belirtilmelidir.
Faks Numarası	Tüzel kişiliğin faks numarası belirtilecektir.
E-Posta Adresi	Tüzel kişiliğe ait elektronik posta adresi belirtilecektir.
Web Sitesi	Tüzel kişiliğe ait web sitesi adresi biliniyorsa belirtilecektir.
Ek Bilgi	Tüzel kişiliğe dair sahip olunan diğer bilgiler (bilinen ancak resmi olarak kayıtlı olmayan önemli/gizli ortakları, büyük bir holding bünyesinde olması gibi) 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 içeren işlemlerden maksat poliçe düzenlenmesi, geri ödemeler, prim ödemeleri gibi bir parasal tutarı ihtiva eden işlemlerdir.**

Şüpheli işlem bildirim formunda yer alan şüpheli işlem bilgileri bölümünün (E) amacı bildirim yapılmasına gerekçe teşkil eden ve parasal tutarlar içeren işlemlere dair bilgilerin özet halinde raporlanmasıdır. Dolayısıyla bu bölümde şüpheli işlemde adı geçen gerçek ve tüzel kişiler tarafından (veya adına) gerçekleştirilen ve şüphe duyulan işlemlere dair bilgilerin sunulması yeterlidir (Örneğin bir müşterinin sigorta şirketi nezdinde yaptırdığı 50 ayrı poliçeden sadece 5'inden şüphe duyuluyor ise, sadece 5 işlemin bilgisi verilmelidir veya müşteriye 50 ayrı tazminat ödemesi yapılmış ancak sadece 5'inden şüphe duyulmuş ise, sadece 5 işlemin bilgisi özet halinde verilmelidir).

Bildirime gerekçe teşkil eden 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 İşlemden" seçilerek beyan edilebilir. Birden fazla sayıda gerçekleşmiş işlemde şüphe duyulması halinde şüpheli işlem bilgileri raporlanırken belli bir tarih aralığında gerçekleştirilen ve şüpheye konu olan işlemlere dair toplam tutar tarih aralığı belirtmek sureti ile tek bir seferde çoklu işlem şeklinde raporlanmalıdır.

Bir şüpheli işlem bildirim kapsamında şüphe duyulan işlemlerin farklı mahiyette olması nedeni ile (örneğin işlemlerin belli yerlerde 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 İşlemden” 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.
Para Birimi	Beyan edilen tutara ilişkin para birimi bu alanda belirtilecektir.
İşlem Tutarı	İşlem tutarı ilgili para birimi cinsinden belirtilecektir. Bu alanda müşterinin sigortalı nezdinde gerçekleştirdiği ve şüphe duyulan parasal işlemin (poliçe düzenleme, prim ödeme, geri ödeme) tutarı belirtilmelidir. Müşteri ile gerçekleştirilen ancak <u>şüpheye konu olmayan</u> işlemlere ilişkin parasal tutarlar bu alanda <b>verilmemelidir</b> .
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 belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasında gerçekleştirilen işlem türleri virgülle ayrılarak belirtilecektir. İşlem türü/türleri raporlanırken “5.1 İşlem Türleri” içerisinde yer alan değerler seçilerek belirtilmelidir.
İşlemin Yapıldığı Yer	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin gerçekleştirildiği coğrafi yer bilgisi bu alanda belirtilecektir. İşlemin yeri belirtilirken işlemin fiziksel olarak gerçekleştirildiği coğrafi konum (ülke, il, ilçe, belde, köy) bilgisine yer verilmelidir. İşlemlerin gerçekleştirildiği şube veya acenta isimlerinin bu alanda 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. Yabancı ülke menşeli işlemlerde sadece il adı verilmesi uygun değildir.
İşlem Açıklaması	Şüpheli işleme dair açıklayıcı diğer bilgiler belirtilecektir. Şüpheli işlem acenta veya şube aracılığı ile gerçekleştirilmişse işlemin gerçekleştirildiği acenta veya şubenin adı bu alanda verilecektir.

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 (prim ödemeleri veya geri ödemelerin yapıldığı banka hesapları) dair bilgilere yer verilecektir. Şüpheli işleme konu olan birden fazla hesap olması durumunda (3. kişilere yapılan ödemelerde bu kişilere ait hesaplar, lehdarlara ait hesaplar, her ödemede farklı bir hesabın kullanılması) bu bölüm her bir hesap için yinelenecektir.

Alan Adı	Açıklama
Hesabın Bulunduğu Kuruluş	Hesabın yer aldığı bankanın veya diğer finansal kuruluşun (PTT) adı belirtilecektir. Hesabın bulunduğu banka yurtdışında ise bu alanda bankanın bulunduğu ülke de belirtilmelidir.
Hesabın Bulunduğu Şube	Hesabın bulunduğu şubenin adı belirtilecektir. Şube adı belirtilirken şubenin bulunduğu coğrafi konum (ülke/il/ilçe) bilgisi de belirtilmelidir. (Örnek : Sadece “Haznedar Şubesi” olarak belirtilmesi yeterli değildir, “Haznedar Şubesi – İstanbul” şeklinde belirtilmesi gerekmektedir.
Hesap No	Hesap numarası <b>şube kodu ile birlikte</b> yazılacaktır. Ek hesap numaralı belirtilirken ek numarası tire (“-”) işaretiyle ayrılacaktır. Hesap numarası “şube kodu – hesap no – varsa ek hesap no” desenine uygun şekilde belirtilmelidir.
IBAN	Hesaba dair IBAN numarası belirtilecektir. Hesaba dair IBAN bilgisi verilmişse hesap numarasının belirtilmesi zorunlu değildir.

Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

#### 4.2.7. (G) Suça İlişkin Şüphe Kategorisi

Şüpheli işlem bildirimine konu olan mali unsurların elde edilmesinde 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 (saha istihbaratı, medya, açık kaynaklar vs.) vakıf olunan ve çoğu zaman açıklama alanında ifade edilmekte olan bilgilerin yapısal olarak elde edilmesidir.

Suçla ilişkin şüphe kategorileri “Suça İlişkin Şüphe Kategorileri Tablosu (0)” 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 bildirim 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 İşlem Türleri

İşlem Grubu	İşlem Kodu	İşlem Adı	Açıklama
Poliçe Düzenleme	003-5101	Sigorta Poliçesi Düzenleme	Şüphe duyulan işlem sigorta yapılması işleminin kendisi ise bu işlem türü seçilecektir.
Prim Ödemeleri	003-5201	Prim Ödemesi (Nakit Olarak)	Şüphe duyulan işlem sigortalı tarafından sigorta firmasına yapılan ödemeler ise, ödemenin gerçekleşme yöntemine göre ilgili tür(ler) seçilecektir.
	003-5202	Prim Ödemesi (Yurtiçi Transfer Yolu İle)	
	003-5203	Prim Ödemesi (Yurtdışı Transfer Yolu İle)	
	003-5204	Prim Ödemesi (POS)	
Geri Ödemeler (Tazminat Ödemeleri, Hasar Ödemeleri, Teminat Ödemeleri, BES Geri Ödemeleri)	003-5301	Geri Ödeme (Yurtiçi Transfer)	Şüphe duyulan işlem sigorta firması tarafından sigortalıya (veya lehdara) yapılan geri ödemeler ise, ödemenin gerçekleşme yöntemine göre ilgili tür(ler) seçilecektir.
	003-5302	Geri Ödeme (Yurtdışı Transfer)	
İptal veya İade Kaynaklı Geri Ödemeler	003-5401	İptal/İade Geri Ödeme (Yurtiçi Transfer)	Şüphe duyulan işlem sigorta firması tarafından sigortalıya yapılan iptal, işira, erken çıkış ve iade ödemeleri ise, ödemenin gerçekleşme yöntemine göre ilgili tür(ler) seçilecektir.
	003-5402	İptal/İade Geri Ödeme (Yurtdışı Transfer)	
Diğer İşlemler	003-9999	Diğer	

Tablo 7 - İşlem Türleri

**5.2 Suça İlişkin Şüphe Kategorileri**

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

Tablo 8 - Suça İlişkin Şüphe Kategorileri Tablosu

## 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
<b>MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TİPLER</b>	
T-003-1.1	Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
T-003-1.2	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-003-1.3	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
T-003-1.4	Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
T-003-1.5	Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
T-003-1.6	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
<b>GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER</b>	
T-003-2.1	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-003-2.2	Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
T-003-2.3	Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
T-003-2.4	Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmadık dışında kullanılması.
<b>İŞLEMLER İLE İLGİLİ GENEL TİPLER</b>	
T-003-3.1	Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, yükümlünün aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
T-003-3.2	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
T-003-3.3	Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.
T-003-3.4	Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için yükümlü işlem görevlisini ikna etmeye çalışması.
T-003-3.5	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi.
T-003-3.6	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-003-3.7	Tüzel kişi müşterilerin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığına anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
T-003-3.8	Tüzel kişi müşterilerin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.
T-003-3.9	Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya veya başkaları adına işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
T-003-3.10	Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
<b>RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER</b>	
T-003-4.1	Prim ödemeleri ile müşteriye yapılan ödemelerin riskli ülkelere ve/veya bu ülkelere gerçekleştirmesi veya bu işlemlerde riskli ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
<b>KAR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN TİPLER</b>	
T-003-5.1	Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile yükümlü nezdinde yaptığı işlemlerin niteliği, büyüklüğü uyumsuzluklar olması.
T-003-5.2	Kuruluşun yükümlü nezdinde gerçekleştirdiği işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
<b>SİGORTA VE EMEKLİLİK SEKTÖRÜNE İLİŞKİN TİPLER</b>	
T-003-6.1	Müşterinin şahsı, işi veya serveti ile makul bir ilgisi bulunmayan bir riski sigorta ettirmek için başvuruda bulunması.
T-003-6.2	Müşterinin genel durumu ve mali profiliyle bağdaşmayan yüksek miktartlı ve tek primli poliçe talep etmesi.
T-003-6.3	Müşterinin başka şirketlerden de poliçeleri olduğunu söylemesi (veya bunun tespit edilmesi) ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi.
T-003-6.4	Müşterinin açıkça ilgisiz olduğu anlaşılacak üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi satın almayı önermesi veya sigorta tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesinin talep edilmesi veya açıkça ilgisiz olduğu anlaşılacak üçüncü taraf adına lehdar değişikliği istenilmesi.
T-003-6.5	Müşterinin sık sık ve makul bir açıklaması olmaksızın lehdar değişikliği talep etmesi
T-003-6.6	Müşterinin sigorta primlerini yüksek miktarda ve özellikle nakit olarak ödemesi.
T-003-6.7	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.
T-003-6.8	Müşterinin, makul bir nedeni olmaksızın ve önemli oranda maddi kayba uğrayacağını bilerek, poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi
T-003-6.9	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
T-003-6.10	Geçmişte genelde küçük miktarlı poliçeler yapan müşterinin aniden yüksek meblağlı bir poliçe yapması
T-003-6.11	Müşterinin poliçe primlerinin sürekli müşteri ile görünürde alakasız olan kişi/kişiler tarafından ödenmesi
T-003-6.12	Birden fazla düşük meblağlı poliçeler yaptırıp kısa bir süre sonra hepsinin ödenmesinin talep edilmesi
T-003-6.13	Müşterinin poliçe primlerinin dikkat çekici derecede farklı kişiler tarafından ödenmesi
T-003-6.14	Müşterinin poliçe bedelinin üzerinde ödeme yapıp hemen ardından iade talep etmesi
T-003-6.15	Poliçe kapsamında sigorta edilen kişi ile sigorta ettiren kişi(ler) arasındaki ilişkinin makul görünmemesi
T-003-6.16	Yüksek meblağlı poliçe yaptırıp sözleşme yürürlüğe girmeden cayma süresi içerisinde iptal edilip iadesinin talep edilmesi veya küçük meblağlı poliçeler ile bu eylemin tekrarlanması
T-003-6.17	Müşterinin yapılacak sigortanın getirilerinden çok iptal koşullarını araştırması ve öğrenmek istemesi veya sigortanın getirileri ile ilgilenmiyor görüntüsü vermesi
T-003-6.18	Müşterinin kendi mesleği veya faaliyet alanı ile alakasız bir konudaki riski, sorumluluğu veya emtiayı sigortalatmak istemesi

**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 maksadıyla yasal olmayan yollardan bir yabancıyı ülkeye sokan veya ülkede kalmasına imkan sağlayan, Türk vatandaşı yada yabancının 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"> <li>- Tütün mamülleri, elektronik cihazlar vb. ticari emtianın vergi, resim ve harçları ödemekten kaçınmak veya buna teşebbüs etmek amacıyla kayıt dışı ticareti veya taşınması faaliyeti</li> <li>- Eşyanın gümrük işlemlerine tabi tutulmaksızın ithal edilmesi</li> <li>- Eşyanın sahte belge kullanılarak ithal edilmesi</li> <li>- 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</li> </ul>	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	Bilişim sistemine girme, Sistemi engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme, Banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, Yasak cihaz veya programlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 243, 244, 245, 245/A
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	213 sayılı Vergi Usul Kanunu, Madde 359
SK-12	Sermaye piyasalarına ilişkin suçlar	Sermaye piyasalarında gerçekleştirilen işlemlerde; <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bilgi suiistimali</li> <li>- Piyasa dolandırıcılığı</li> <li>- Usulsüz halka arz ve izinsiz sermaye piyasası faaliyetleri</li> <li>- Güveni kötüye kullanma ve sahtecilik</li> <li>- Bilgi ve belge vermeme, denetimin engellenmesi</li> <li>- Yasal raporlarda, muhasebe kayıtlarında sahtecilik</li> <li>- Sır saklama yükümlülüğünü ihlal</li> </ul> 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, 257
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, 4
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 mevzuatına ilişkin suçlar	İzinsiz faaliyette bulunmak, Mevduat ve katılım fonu sahiplerinin haklarını engellemek, Düzeltici, iyileştirici ve kısıtlayıcı önlemleri almamak, Yetkili merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek ve görevlerini yapmalarını engellemek, Belgelerin saklanması yükümlülüğüne aykırı davranmak, Gerçeğe aykırı beyanda bulunmak, İşlemlerin kayıt dışı bırakılması ve gerçeğe aykırı muhasebeleştirme, itibarın zedelenmesi, Sırların açıklanması, zimmet suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5411 sayılı Kanun Madde 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 158, 159, 160

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

Tablo 10 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu