

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ, TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ YASASI
(1/2024 ve 22/2025 Sayılı Yasalar)

Madde 26 Altında Yapılan Tüzük

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bakanlar Kurulu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nın 26'ncı maddesinin (12)'nci fıkrasının kendisine vermiş olduğu yetkiye dayanarak aşağıdaki Tüzüğü yapar:

Kısa isim 1. Bu Tüzük, Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tüzüğü olarak isimlendirilir.

BİRİNCİ KISIM

Genel Kurallar

Tefsir 2. Bu Tüzük'te metin başka türlü gerektirmedikçe;
"Bakanlık", Para, Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesinin bağlı bulunduğu Bakanlık anlatır.
"Banka", Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası uyarınca faaliyet gösteren bankalar ile Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası uyarınca faaliyet gösteren birimleri anlatır.
"Birim", Yasa'nın 45'inci maddesi uyarınca oluşturulan ve Daire altında görev yapan ve suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı şüphesi taşıyan durumlarda bilgi almak, talep etmek, analiz etmek ve yetkili makamlara bilgi vermekten sorumlu Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)'ni anlatır.
"Daire", Para, Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesini anlatır.
"Yasa" Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nı anlatır.
"Yükümlüler", Yasa'nın 12'nci maddesinde belirtilen gerçek veya tüzel kişileri anlatır.

Amaç 3. Bu Tüzüğün amacı, şüpheli işlem kriterlerinin ve yükümlülerin şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getirirken uyacakları usul ve esasların düzenlenmesidir.

Kapsam 4. Bu Tüzük, Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nda düzenlenen yükümlülükleri kapsar.

İKİNCİ KISIM

Şüpheli İşlem Kriterlerine ve Şüpheli İşlem Bildirim Formuna İlişkin Kurallar

Şüpheli İşlem Kriterlerine İlişkin Kurallar 5. (1) Yükümlülerin, suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanında araç olarak kullanılma riskine karşı ortak bir anlayış ve işbirliği içinde hareket edilmesinin sağlanması ve şüpheli işlemlerin tespitinde yükümlülere yardımcı kaynak olabilmesi amaçlarıyla bu Tüzüğe

- Ek'li EK-1'de şüpheli işlem kriterleri düzenlenmiştir.
- (2) Bu Tüzüğe Ek'li EK-1'de düzenlenen şüpheli işlem kriterleri rehber niteliğinde olup şüphe veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde yükümlülere yardımcı olacak niteliktedir.
 - (3) Şüpheli bir işlem başka bir tarz veya mahiyette olabileceği nedeniyle, yükümlülerin şüpheli işlemlerin tespitinde kendilerini bu Tüzüğe Ek'li EK-1'de düzenlenen şüpheli işlem kriterleri ile sınırlandırmamaları, şüphe arz eden işlemlerin, sayılan kriterlerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekmektedir.
 - (4) Bu Tüzüğe Ek'li EK-1'de düzenlenen şüpheli işlem kriterleri, işlemin gerçekleştiği veya gerçekleştirilmeye çalışıldığı bağlamda değerlendirilmelidir. Her gösterge, işlemin bildirimine konu olduğuna dair makul şüphe sebeplerinin bulunduğu sonucuna katkıda bulunmaya yönelik olmalıdır.
 - (5) Bir işlem veya faaliyetin şüpheli sayılması bu Tüzüğe Ek'li EK-1'de düzenlenen şüpheli işlem kriterleriyle sınırlı olmayıp, yükümlüler nezdinde veya yükümlüler aracılığıyla yapılan veya yapılmaya çalışılan işlem veya faaliyete konu mal varlığının hukuka aykırı yollarla elde edilmiş olması veya hukuka aykırı amaçlarla veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı amacıyla kullanılacağı yönünde makul şüphe bulunması halinde şüpheli işlem niteliğinde değerlendirilmesi zorunludur.
 - (6) Bu Tüzüğe Ek'li EK-1'de düzenlenen şüpheli işlem kriterleri, tüm yükümlü gruplarına yönelik genel mahiyette şüpheli işlem kriterleridir. Genel mahiyette şüpheli işlem kriterleri, müşteri profiline ve işlemlere ilişkin kriterleri içermektedir. Müşteri profiline ilişkin kriterler, kişi özelinde dikkat edilmesi gereken hususları içermekte, işlemlere ilişkin kriterler ise müşteriden ziyade yapılmak istenen işlemin niteliği ile ilgili hususları içermektedir.
 - (7) Şüpheli işlem kriterlerinin sonraki bölümlerinde ise yükümlülerin faaliyet alanları ve bu alanlarda gerçekleştirilen işlemlerin özellikleri dikkate alınarak sektörel mahiyetteki şüpheli işlem kriterleri belirlenmiştir. Son bölümde ise terörizmin finansmanı kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı açısından önem arz eden şüpheli işlem kriterleri ile kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı açısından önem arz eden şüpheli işlem kriterleri yer almaktadır.
 - (8) İşlemlerin şüpheli işlem kriterlerine uygunluğu değerlendirilirken, müşterinin tanınması esastır ve değerlendirme müşteri özelinde yapılmalıdır. Bir işlemin şüpheli olup olmadığı değerlendirilirken yapılmak istenen işlemin değerlendirilmesinin yeterli olmadığı hallerde müşteri profili, faaliyet hacmi, işlemin niteliği müşterinin bilinen faaliyetleri kapsamında veya müşterinin faaliyeti ile orantılı olup olmadığı, kimlere menfaat sağladığı, sektörün özellikleri ve daha önceki tecrübeler dikkate alınarak inceleme yapılması zorunludur.

- (9) Yapılmak istenen işlemin niteliğinin ve tutarının müşterinin işinin bir parçası olup olmadığı ve işlemin uluslararası niteliğinin bulunması durumunda ise, bu işlemin müşterinin işinin bir parçası olup olmadığı araştırılması gerekmektedir. Şüpheli işlem ifadesi, tek bir işlem ile sınırlı olmayıp, şüphe veya şüpheliyi gerektiren makul bir sebebin olması durumunda birden çok işlemin bir arada ele alınarak değerlendirilmesi ve buna göre birbiriyle bağlantılı işlemlerin birlikte ele alınarak incelenmesi ve araştırılması gerekmektedir.
- (10) Şüpheli işlem incelemesi ve değerlendirmesi aşağıda belirtilen usulde ve sırayla yapılır:
- (A) Ön Değerlendirme: İşlemin tam bir soruşturmayı gerektirip gerektirmediğini veya tipik kalıplardan küçük bir sapma olup olmadığını, işlem ve/veya işlemlerin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı faaliyetini gösterip göstermediğini belirlemek için hızlı bir değerlendirme yapılması,
 - (B) Detaylı Analiz: İlgili taraflar, işlemin niteliği, tutarlar, tarihler ve diğer ilgili ayrıntılar dahil olmak üzere işleme ilgili tüm ilgili bilgilerin toplanması,
 - (C) İçerik Analizi: İşlemin içeriğini anlamak için müşterinin profilini, geçmiş işlemlerini ve bilinen davranışlarla karşılaştırmak, tutarsızlıkları veya anormallikleri aramak, bu işlem analizini, diğer taraflarla veya işlemlerle bağlantılarını belirlemek için bağlantı analizini ve bilinen mali suçluların izlenme listelerine veya veri tabanlarına ilişkin kontrol etmek,
 - (Ç) Gerekçeli Karar Almak: Yukarıdaki (A), (B) ve (C) bentlerinde düzenlenen analizlere dayanarak, işlemin gerçekten şüpheli olup olmadığı değerlendirilmesi,
 - (D) Belgelendirme: Soruşturma süreci ve sonucu hakkında kayıt tutulması,
 - (E) Raporlama: İşlemin şüpheli görülmesi halinde raporlama yapılması,
 - (F) Geri Bildirim: İzleme sistemini iyileştirmek için uyum bölümüne raporlama yapılarak geri bildirim sağlanması.

Şüpheli İşlem
Bildirim Formuna
İlişkin Kurallar

6. (1) Yükümlüler, nezlerinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde ve/veya yaptıkları bir denetim sırasında şüpheli bir işlemle karşılaştıklarında, gerekli kimlik saptamasını yaptıktan sonra, işlem hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edinilen bilgi ve bulguları da dikkate almak suretiyle bu Tüzüğe Ek'li EK-2'de düzenlenen Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)'nu doldurup Birime göndermek zorundadırlar.
- (2) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ne giriş ve çıkışlarda resmi yetkililer tarafından şüpheli olduğu değerlendirilen durumlar, şüpheli işlem bildirim kapsamında Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF) doldurularak Birime bildirilir.
- (3) Birim, Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)'nu ihtiyaca göre yükümlü niteliklerine uygun formatlarda belirlemeye ve şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması ile ilgili usul ve esasları yükümlüler

bazında ayrı ayrı belirlemeye ve resmi internet sitesinden yükümlülerin bilgisine getirmeye yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ KISIM

Şüpheli İşlem Bildiriminin Usul ve Esaslarına İlişkin Kurallar

Şüpheli İşlem
Bildirim Zamanına
İlişkin Kurallar

7. (1) Yükümlülerin yapılacak olan işlem ve/veya işlemlerin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı amacı taşıdığına dair şüphesi olması veya şüphelenmek için makul sebebi olması halinde, ilgili işlem gerçekleştirilmeden önce uyum görevlisi tarafından şüpheli işlem derhal Birime bildirilir.
- (2) Yükümlülerin yapılan işlem ve/veya işlemlerin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı amacı taşıdığına dair şüphesi olması veya şüphelenmek için makul sebebi olması halinde, şüpheli işlem ve/veya işlemler tespit edildiği anda uyum görevlisi tarafından derhal Birime bildirilir.
- (3) Yükümlüler, müşteri tarafından başlatılan bir şüpheli işlemde müşterinin isteği doğrultusunda vazgeçilmesi veya sonuçlandırılmaması durumunda en geç bir sonraki iş günü Birime şüpheli işlem bildirimini yapmak zorundadır.
- (4) Bir işlemin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanına sebebiyet verdiği için şüphelenen bulduğu ancak bu işlemi gerçekleştirmekten kaçınmanın mümkün olmadığı hallerde veya işlemin gerçekleştirilmemesinin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı işleminin faydalanıcılarını takip etme çalışmalarını etkileme olasılığının bulunduğu hallerde, yükümlü Birime işlemin yapılmasının hemen ardından şüpheli işlem bildirimini yapmak zorundadır.
- (5) Geçmişte şüpheli görünmeyen bir veya daha fazla işlemin suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile ilgili olduğuna dair şüphe veya şüpheliyi gerektiren makul bir sebep ve/veya gerekçe tespit edilmesi halinde, yükümlü kişi tarafından şüpheli işlemin derhal Birime bildirilmesi gerekmektedir.
- (6) Yükümlünün şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin işlem bekletme talep etmesi halinde, talebin gerekçeli ve yazılı olarak Birime derhal teslim edilmesi gerekmektedir.

Şüpheli İşlem
Bildirim
Sorumluluğuna
İlişkin Kurallar

8. (1) Tüzel kişi yükümlülerin uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı ataması zorunludur. Gerçek kişi yükümlülerde ise yükümlünün bizzat kendisi uyum görevlisidir. Şüpheli işlem bildirimini; gerçek kişi yükümlünün bizzat kendisi, tüzel kişi yükümlünün uyum görevlisi ve/veya uyum görevlisi yardımcısı tarafından yerine getirilir.
- (2) Şüpheli işlemle karşılaşılması durumunda, söz konusu işlem, yükümlü nezdinde (şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri dahil) belirlenen dahili bildirim doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir. Dahili bildirim kuralları yazılı olarak belirlenir ve tüm çalışanlarca bilinmesi sağlanır.

Ancak, sözlü bildirim bir usul olarak belirlenemez. E-posta veya dahili bildirimde imkan veren yazılımlar kullanılabilir.

- (3) Yükümlü nezdinde veya aracılığıyla yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan internet bankacılığı, telefon bankacılığı, ATM gibi interaktif uygulamalar kullanılarak yapılan işlemlerde veya izleme ve kontrol faaliyetleri sırasında şüpheli bir işlemin gerçekleştirildiğinin tespiti halinde, durum yine belirlenecek dahili bildirim doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir. Bu durumda kimlik tespitinde, yükümlü bünyesinde mevcut bilgi ve belgeler esas alınır.
- (4) Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren gerçek kişi uyum görevlileri ve tüzel kişilerin uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcıları, bildirimlerinden dolayı hukuki ve cezai bakımdan hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.

Şüpheli İşlem Bildirim Şekline İlişkin Kurallar

9. (1) Yükümlülerin şüpheli işlem bildiriminde bulunma kararı verirken işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, yükümlü bünyesinde, bağlantılı veya ilişkili olduğu diğer yükümlüler nezdinde veya açık bilgi kaynaklarında şüpheyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir.

Ancak bu araştırmalar yapılırken müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması gerekmektedir.

- (2) Şüpheli işlem bildiriminde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edilmesi halinde Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF) tekrar doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek Daireye gönderilir.

Ancak birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirildiğinde şüphe arz eden işlemler için veya bildirim anında birbiriyle bağlantılı olduğu tespit edilen şüpheli işlemler için tek bir Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF) düzenlenir.

- (3) Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)'nda istenen bilgiler haricinde, şüpheyi destekleyen bilgi ve belgeler de forma ek yapılır. Bu kapsamda şüpheli işlem bildirimine dayanak olan hesaba ilişkin hesap hareketleri şüpheyi ortaya koymakta ise Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)'na ek yapılmalıdır.

- (4) (A) Bu Tüzüğe Ek'li Ek-2'de düzenlenen Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF)'nun (A) ile (G) bölümleri, formun üzerindeki açıklamalar dikkate alınarak doldurulur. Bildirime konu şüpheli işlem kriterleri formun (H) bölümünde gösterilir.

Formun (H) bölümünde şüpheli işlem kriterleri başlıklar halinde gruplandırılmıştır. Bu bölümde;

- Müşteri ve işlem özelliklerinin dikkate alındığı ve tüm yükümlü gruplarına yönelik "GENEL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ",
- Yükümlü gruplarının faaliyet alanları dikkate alınarak oluşturulan "SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ" ve
- Terörizmin finansmanı açısından özellik arz eden durumların dikkate alındığı "TERÖRİZMİN

FİNANSMANI VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANI BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ” yer almaktadır.

- (B) Bildirime konu şüpheli işlem bu gruptan hangisine uygun düşüyorsa öncelikle ilgili gruba ilişkin seçeneğin önündeki boş karenin içine (x) işareti konulur. Daha sonra söz konusu seçeneğin "Şüpheli İşlem Kriterinin Numarası" kısmına, bu Tüzüğe Ek’li EK-1’de yer alan ve bu gruplar altında belirlenen şüpheli işlem kriterinin numarası yazılır.
- (C) Yükümlü nezdinde gerçekleştirilen şüpheli bir işlemin, farklı bölümlerde düzenlenen birden fazla kriterle ilişkili olması mümkündür. Bu durumda, ilgisine göre, birden fazla şüpheli işlem kriteri işaretlenebilir ve gerekli görülen hususlar “AÇIKLAMA” kısmında belirtilebilir.
- (Ç) Şüpheli işlem bu Tüzüğe Ek’li EK-2’de düzenlenen kriterlerin hiçbirine uymuyorsa, Sektörel Mahiyette Şüpheli İşlem Kriterleri Grubunda belirtilen “Diğer Haller” işaretlenerek oluşan şüphe ve işleme ilişkin bilgi “AÇIKLAMA” kısmına yazılır.
- (D) Şüpheli İşlem Bildirim Formlarının düzenlenmesinde, şüpheli işlem formlarında verilen bilgilerin okunaklı olmasını sağlamak ve veri girişini kolaylaştırmak gayesiyle elektronik ortamda düzenlenmesi zorunludur. Yükümlüler, elektronik ortamda düzenlenen şüpheli işlem bildirim formlarını, Birimin yükümlülerle irtibat sağladığı sistem üzerinden ve fiziki olarak Birime eş zamanlı olarak göndermesi zorunludur.
- (E) Yükümlülerin, elektronik ortamda düzenlenmiş Şüpheli İşlem Bildirim Formlarını, formların gizlilik içermesi nedeniyle kapalı zarf içerisinde ve üzerine “Çok Gizli” ibaresi yazılarak, fiziki olarak Birime göndermesi zorunludur.

Şüpheli İşlem
Bildirimine İlişkin
Diğer Kurallar

10. Şüpheli işlemlerin, nakdi para limitini aşan nakit işlemler kapsamında bildirilmiş olması şüpheli işlem bildirim zorunluluğunu ortadan kaldırmaz.

DÖRDÜNCÜ KISIM
Son Kurallar

Yürürlükten
Kaldırma
29.03.2021
RG. 71
EK III
AE. 199

11. Bu Tüzüğün yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tebliği bu Tebliğ altında yapılan işlemlere hanel gelmeksizin yürürlükten kaldırılır.

Yürütme Yetkisi

12. Bu Tüzük, Bakanlık tarafından yürütülür.

Yürürlüğe Giriş

13. Bu Tüzük, Resmi Gazete’de yayımlandığı tarihten başlayarak yürürlüğe girer.

EK-1
(Madde 5)

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

		görevlisine teklif, baskı veya tehditte veya hediye önerisinde bulunulması.
1.10	Kişinin Başkası Adına olan Kimlik Bilgileri ile İşlem Yapmaya Çalışması	Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya veya başkaları adına işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi. Müşteriden faaliyeti, mesleği veya kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
1.11	Tüzel Kişilerin Yöneticileri ile İlgili Bilgiler	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 veya resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheliyi gerektirecek bir durum bulunması.
1.12	Refakat	Müşteriye, üçüncü kişiler tarafından gereksiz yere refakat edilmesi ve izlenilmesi.
1.13	Müşterinin Aşırı Merak Göstermesi	Müşterinin, yükümlünün kullandığı sistemler hakkında olağan dışı bir merak göstermesi, şüpheli işlem bildirimini ile ilgili olarak alışılmadık bir şekilde Yasa bilgisine sahip olması veya suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı veya kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı konularına çok aşına görünmesi ve/veya fonların "temiz" olduğunu veya "aklanmadığı" ile ilgili olarak gönüllü söylemelerde bulunması.
1.14	Yanlış Bilgi Verilmesi	Hesap açılışından kısa bir süre sonra müşteriye ulaşılmaya çalışıldığında müşterinin ev, cep veya iş telefonu numarasının devre dışı olması veya böyle bir numaranın bulunmaması.
1.15	Üçüncü Kişi Adına Hareket	Müşterinin üçüncü bir şahıs adına hareket ediyor gibi görünmesi, ancak bunu söylememesi veya kabul etmemesi, esas faydalanıcıyı gizlemeye çalışması.
1.16	Vekalet	Müşterinin, büyük çaplı işlemlerinin yürütülmesinde ve/veya mal varlıklarının yönetilmesinde, yakın iş ilişkisi içerisinde olmayan ve/veya akrabalık bağı olmayan birisine vekalet vermesi.
2.	İŞLEMLERE İLİŞKİN KRİTERLER	
2.1	Tekrarlılık	Ticari faaliyet gösteren kişi ve kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin, münferit işlem olarak kalması veya aksine, olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
2.2	Bölünmüş İşlemler	Mutat uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, yükümlülüklerden kaynaklanan tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.

2.3	Makul Hukuki veya Ekonomik Amacı Bulunmayan İşlemler Yapılan veya yapılmak istenen işlemin mutlak ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi veya mantığının olmaması, işlemlerde karlılık esasının gözetilmemesi.
2.4	Olağan Olmayan Ödeme Yöntemlerinin Kullanılması Müşterinin alışılmış ödeme yöntemleri dışında yöntemler kullanması.
2.5	İşlemin Siyasi Kimliği Ön Planda Olan Kişilerle İlgili Olması İşlemin yabancı bir ülkede, üst düzey bir kamu görevi ile görevlendirilmiş Devlet veya hükümet başkanı, üst düzey siyasetler, üst düzey hükümet görevlileri, adli veya askeri personel, önemli siyasi parti çalışanları, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişilerle ilgili olması.
B.	SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ
3.	BANKACILIK SEKTÖRÜNE İLİŞKİN KRİTERLER
3.1	Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, bankanın aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri, resmi raporlama sistemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
3.2	Müşteriden faaliyeti, mesleği veya kimlik, adres, sabit telefon gibi kişisel bilgilerin alınmasında zorluklarla karşılaşılması veya müşterinin işlemin amacı veya işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermektan kaçınması, müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için banka görevlisini ikna etmeye çalışması.
3.3	Müşterinin makul ve geçerli bir nedene dayanmaksızın vekaletle yurt içinde veya dışında yerleşik çok sayıda kişi adına hesap açmak istemesi veya sürekli üçüncü şahıslar üzerine açılmış hesaplardan yapılan işlemler için nakit para yatırması veya çekmesi, hesap sahiplerinin hesabına yatırılan veya hesabında bulunan para konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.
3.4	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden ancak aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini veren müşterilerin, aynı lehdarlara havale göndermesi veya aynı amirlerden havale alması veya bu müşteriler tarafından açılan hesaplarda imza yetkisinin aynı kişi veya kişilere verilmesi.
3.5	Müşteri tarafından aile, akrabalık veya herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan kişilerle birlikte ortak kasa kiralınması veya kendisine ait kiralık kasaları kullanabilmeleri için bu kişilere vekaletname verilmesi veya kiralık kasanın çok sayıda kişi tarafından para kasası gibi kullanıldığını gösteren aşırı bir trafiğin olması.
3.6	Dikkate değer bir hesap ilişkisi ve işlem hacmi bulunmayan müşterilerin kiralık kasaları yoğun bir şekilde kullanması ve/veya bir işlemde hemen önce veya sonra kiralık kasaların farklı kişiler adına kiralınması.
3.7	Faaliyetin kiralık kasa kullanımını gerektirmemesine rağmen ticari kuruluş adına kiralık kasa kullanılması.
3.8	Aralarında akrabalık bağı veya herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan kişilerin ortak tasarruf mevduatı hesapları açtırmaları, hesap üzerinde birlikte tasarrufla bulunmaları,

		hesaplarda tasarruf mevduatı profiline uymayan dikkat çekici ve yoğun şekilde nakit işlem veya yurt içi ve dışından yönlendirilen elektronik transfer trafiği görülmesi.
3.9		Tüzel kişi müşterilerin ortakları ve yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin firmanın gerçek hissedarı olmadığını anlaşılması veya firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan veya resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya inceleme yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
3.10		Tüzel kişi müşterilerin ortaklık yapısının değişmesi, yeni ortağın kişisel ve ticari geçmişi ile sağladığı sermayeye ilişkin fon girişlerinin kaynağı ve geldiği merkezler (özellikle offshore finansal kurumlar) hakkında bilgi vermekten kaçınması, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesi bulunmaması.
3.11		Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın, sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle hesap açtırmaya, işlem yapmaya veya başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi, yükümlü çalışanlarına bu yöndeki işlemlerin gerçekleştirilmesi veya işlemleri ile ilgili şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
3.12		Müşterilerin, kimlik tespiti, kayıtların saklanması veya bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla belli bir eşiğin altında işlem yapmaya teşebbüs etmesi, teşebbüs edilen işleme konu paranın birden fazla işleme, hesaba, havaleye veya nakit işleme bölünmesi.
3.13		Müşterinin aynı bankada, kendi adına veya adlarına hareket ettiği üçüncü şahıslara ait, benzer işlemlerin yapıldığı çok sayıda hesabın bulunması veya hesap hareketlerinden diğer bankalarda da benzer hesapların açıldığının anlaşılması.
3.14		Çok sayıda kişinin, makul açıklama yapmadan aynı hesaba ödeme yapması veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba para transferi yapılması. (Farklı amirlerden aynı amirlere veya aynı amirlerden farklı lehdarlara para transferi yapılması.)
3.15		Müşteri tarafından getirilen nakit paraların ufak kupürlü ve kirli olması, çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren lekeler bulunması ve kokular yayması, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş olması, sayıldığında müşteri tarafından beyan edilenden sık sık eksik veya fazla çıkması, deste içinde sahte banknotlara rastlanması, müşterinin, kendisi için normal sayılmayacak şekilde banknotları paketleyerek veya bir şeye sararak vermesi.
3.16		Müşterinin hesaplarında, müşterinin hayat standardı, işi ve gelir seviyesi ile ilgisi kurulamayan, toplamda büyük meblağlara ulaşan sık sık düşük tutarlı veya tek işlemde yüksek tutarlı nakit çekme veya yatırma işlemlerinin gözlenmesi.
3.17		Sadece fon transfer etmek amacıyla açıldığı görülen hesaplara yatırılan nakitin herhangi bir işleme tabi tutulmaksızın ve yeterli açıklama yapılmadan sürekli olarak yurt dışına veya yurt içine havale edilmesi veya belli bir dönem bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
3.18		Sadece yurtdışından gelen transfer bedellerini tahsil etmek amacıyla açıldığı görülen hesaplara geçen havale bedellerinin herhangi bir işleme tabi tutulmaksızın sürekli nakit olarak çekilmesi veya kısa bir süre bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre

		hareketsiz kalması.
3.19		Müşteri tarafından aynı bankanın birkaç şubesinde düşük bakiyeli durağan hesapların açık tutulması, bu hesaplara gelen transferlerin genelde ATM'lerden maksimum nakit çekme tutarları ile çekilmesi.
3.20		Ticari işletme ile açıkça bağlantısı olmayan kişilerce şirket adına açılmış hesaplara ticari saikle yapılmadığı belli olan büyük tutarda nakit para yatırılması veya çekilmesi.
3.21		Müşterinin nakit paranın taşınması sonucu oluşabilecek can güvenliği, hırsızlık ve suistimal risklerini göze alarak özel bir ihtiyacının bulunduğu durumlar hariç olmak üzere hesaplarına tek seferde veya sık sık önemli meblağlarda nakit para yatırması veya çekmesi.
3.22		Hesap açma amacı ve bankayı tercih etme konusunda görünürde ekonomik sebepleri olmayan ve haklarında yeterli bilgi bulunmayan kişi ve kurumların yüksek miktarda nakit ile hesap açtırmaları.
3.23		Müşterinin işi ile ilgili olmayan veya işleriyle bağdaştırılamayan tutarlar üzerinden sık sık bankada nakit karşılıklar tesis ederek, bloke çek, teminat mektubu, ödeme emirleri gibi nakit benzeri enstrümanlar düzenlenmesini talep etmesi.
3.24		Normalde kişi veya kurum adına çek veya diğer ödeme araçlarıyla kolaylıkla yapılabilecek bir ticari işlem için, kişi veya kurum hesabına yüksek tutarda nakit yatırılması.
3.25		Aynı kişilerce farklı şubeler vasıtasıyla veya aynı şubeye eş zamanlı gelen kişiler tarafından aynı hesaba parça parça nakit yatırılması ve/veya çekilmesi.
3.26		Çok düşük bir bakiyeye sahip olan bir hesaba yüklü tutarlarda nakit yatırılması ve müteakiben yatırılan nakdin geri çekilmesi veya başka bir veya birden çok hesaba para transferi yapılması.
3.27		Riskli ülkelerden veya sınır ötesi (offshore) merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere, yeterli açıklama yapılmadan tek seferde büyük meblağlı veya belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan sık ve düşük meblağlı transferlerin yapılması.
3.28		Dikkat çekici tutarda ve sıklıkta olduğu görülen veya riskli ülkelerden yönlendirilen elektronik fon transferlerinin gerçekleştirilme amacına ilişkin açıklama yapılmaması, transfer mesajlarında amir ve lehdarların tam adları ile adreslerinin bulunduğu alanların doldurulmaması veya bu alanlarda gerçek amir isimleri yerine rumuz, kod, kısaltma veya "a client", "one of our customers", "instructor" gibi ifadelerin yer alması.
3.29		Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurt içi ve yurt dışı elektronik fon transferleri yapılması.
3.30		Yurt içi veya yurt dışında yerleşik müşteri hesaplarına veya adlarına yurt dışından gelen fonların kısa bir süre sonra yine yurt dışına gönderilmesi veya müşterinin işlemi yapan görevliden henüz hesaplarına geçmeyen, geleceğini belirttiği transfer bedellerini yurt dışına gönderilmesini istemesi, geçiş hesabı olarak kullanılan bu hesaplar aracılığıyla birbirine yakın tutarda paranın yine birbirine yakın tarihlerde ülke içine girmesi ve

		çıkması.
3.31	Müşterinin makul bir neden olmaksızın aynı yabancı para cinsinden birden fazla hesap açtırması, özellikle nakit olarak getirdiği veya hesaplarına nakit olarak yatan fonları görünürde iş ilişkisi olmayan serbest ticaret bölgelerinde veya offshore bölgelerde bulunan kişi ve kurumlara transfer etmesi.	
3.32	Yalnızca yurt dışına para transfer etmek amacıyla hesap açılması, bu hesaplardan yapılan transferle ilgili olarak veya transferi gönderen ve transfer yapılan kişiler arasındaki ilişki konusunda yeterli bilgi veya hiç bilgi bulunmaması.	
3.33	Dolaylı bir şekilde yapılan elektronik fon transferleri. (örneğin; Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde yerleşik yabancı bir müşterinin, kişisel ve ekonomik durumu ile bağlantılı olmaksızın, kendi ülkesi dışındaki ülkelerden sıkça Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ne transfer yapması ya da bu ülkelere transfer yapması.)	
3.34	Müşteri tarafından yeni açılan bir hesaba, açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı havaleler gelmesi, hesap söz konusu havaleler için kullanıldıktan sonra hesap aracılığıyla başka işlem yapılmaması ve hesabın pasif kalması.	
3.35	Üçüncü bir kişi tarafından müşteri adına elektronik transferler yoluyla döviz üzerinden işlem yapılması ve işlemlerin müşteriyle hiçbir ticari bağlantısı olmayan kişi veya ülkelerle gerçekleştirilmesi.	
3.36	Özellikle müşteri olmayı kendileri teklif eden, bankaca tanınmayan gerçek ve tüzel kişilerin nakit karşılıklı kredi veya mal alımına yönelik teminat mektubu talep etmesi, bankanın komisyon, masraf veya faiz oranlarını umursamıyor görünmesi.	
3.37	Müşterinin, kredi veren bankaya yüksek tutarlı ve yabancı banka üzerine keşide edilmiş çeki teminat olarak vermesi, çekin kaynaklandığı ticari faaliyet hakkında çelişkili bilgiler vermesi, destekleyici bir belge ibraz edememesi, çekteki keşideci ile cirantalar arasında görünürde bir ticari ilişki kurulamaması, cirantaların dolandırıcılık ve kaçakçılık konusunda riskli bölgelerle bağlantılı olması.	
3.38	Suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanının kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip olmayan ülkelerde yerleşik bankalardan kredi alınması, bu bankalardan temin edilen özellikle gerçekliğinden şüphe edilen mektuplara istinaden kredi taleplerinde bulunulması.	
3.39	Müşterinin makul bir neden olmaksızın, aklama ile mücadele konusundaki yasal sistemleri zayıflık gösteren ülke ve bölgelerde kayıtlı şirketlerin veya yerleşik üçüncü kişilerin aktiflerini teminat göstererek kredi talep etmesi.	
3.40	Müşterinin önemli mal varlığına sahip olmasına karşılık, bunları teminat göstererek kendisi için ekonomik ve/veya rasyonel olmayan kredi talebinde bulunması.	
3.41	Teminatın kaynağının bilinmediği veya teminatın müşterinin mali durumuyla uyuşmadığı durumlarda, teminat karşılığında kredi başvurusunda bulunulması.	
3.42	Potansiyel bir kredi müşterisinin krediyi alma amacını veya ödediği kredi borcunun kaynağını belirtme konusunda isteksiz davranması veya kredinin amacı ve ödeme	

		kaynağını belirtmeyi reddetmesi veya kuşku uyandıran bir amaç ve/veya kaynak belirtmesi.
3.43		Makul bir gerekçeye dayanmaksızın, banka tarafından tanınmayan ve müşteri ile yakın ilişki içerisinde olmayan üçüncü şahıslar tarafından teminat verilmesi veya kredi/taksitleri geri ödemesi.
3.44		Yabancı bir banka tarafından çıkarılan mevduat sertifikasına dayanan teminatlarla yapılan kredi başvuruları.
3.45		Üçüncü şahısların çekleriyle veya birden fazla cirosu olan çeklerle gerçekleştirilen geri ödemeler.
3.46		Kredi kartı müşterilerinin sürekli olarak büyük tutarlı nakit para çekimleri yapması, kredi kartlarının altın gibi nakde tahvili kolay olan kıymetli malların alışverişinde sürekli ve/veya sıradışı olarak kullanılması.
3.47		Vadesi dolmamış veya problemlili bir kredinin, makul bir sebep olmaksızın ve beklenmedik bir şekilde aniden geri ödenmesi.
3.48		Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla elektronik para kuruluşlarına elektronik para alımına yönelik para transferi yapılması.
3.49		Müşteri hesaplarından kripto para alımı amacıyla yurt içi ve yurt dışı kripto para borsalarına veya gerçek veya tüzel kişi hesaplarına müşteri profiline uymayacak sıklık ve tutarda para transferi yapılması.
3.50		Müşteri hesaplarından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla internet aracılığıyla mal/hizmet alım satımı yapan şirketlere para transferi yapılması.
3.51		Müşteri hesabının sadece yurt dışından para transferi yapılması, gelen paranın çekilmesi veya başka bir hesaba transfer edilmesi amacıyla açılması ve bu işlemler dışında başka herhangi bir işlem görmemesi.
3.52		Yurt dışından göndericisi aynı gerçek veya tüzel kişi tarafından banka nezdinde hesapları bulunan farklı müşterilere süreklilik arz etmeyen para transferi yapılması veya göndericisi sürekli değişen kişi veya kuruluşlardan aynı müşteriye para transferi yapılması.
3.53		Banka nezdinde hesabı bulunan veya bulunmayan bir müşterinin genellikle isme havale veya isme EFT işlemleri gerçekleştirilmesi.
3.54		Firmaların bilinen ticari faaliyeti ve gelir düzeyi ile orantısız yüksek tutarlı pos satışların olması ve bu işlemlerin süreklilik arz etmesi.
3.55		Genellikle sabit/birbirine yakın tutarlar ile birbirine yakın dönemlerde aynı kişiye yurt dışından para transferlerinin yapılması.

3.56	Uzun süre işlem görmeyen hesabın belli dönemlerde birden bire aktif hale gelmesi ve sonrasında tekrar uzun süre işlem görmemesi.
3.57	Çok sayıda kişi adına, tek bir şahıs tarafından hepsini temsilen vekâlet ile işlem yapılmak istenilmesi.
3.58	Muhaceret izni sona ermiş olan yabancı şahısların bankada hesap açtırmak veya işlem yapmak istemesi.
3.59	İnternet bankacılığı yoluyla sık aralıklarla ve küçük miktarda yapılan para transferleri.
3.60	Bir alıcıya internet bankacılığı yoluyla çok sayıda farklı göndericiden transfer gelmesi.
3.61	İnternet bankacılığı yoluyla gönderilen çok sayıda transferin aynı ATM'den kısa bir zaman içinde çekilmesi.
3.62	Kaynağı bilinmeyen veya şahsın mali profili ile uygun olmayan şekilde yapıldığından şüphelenilen kripto para satımı sonucunda müşteri hesaplarına transfer gelmesi.
3.63	Sıklıkla QR kod yoluyla para çekme işlemi yapan şahsın söz konusu işlemleri farklı ilçelerdeki ATM'ler kullanılarak gerçekleştirildiğinin tespit edilmesi.
3.64	Aynı ATM vasıtasıyla aynı saat dilimi içerisinde çok sayıda QR kod yoluyla para çekme işleminin gerçekleştirilmesi.
3.65	Müşterinin hesapları aracılığıyla elektronik para alım-satımı veya ödeme hizmeti yürütüldüğünden şüphelenilmesi.
3.66	Müşterilerin elektronik para kuruluşu hesabından tek seferde veya düzensiz aralıklarla hesabın bağlı olduğu banka hesabına yüksek tutarlı para transferi gelmesi.
3.67	Müşterinin bireysel kredi kartına, iade ve iptal işlemleri hariç olmak üzere, aynı ödeme dönemi içinde çok sayıda alacak işlemi gerçekleştirilmesi.
3.68	Müşterinin bireysel kredi kartından aynı ödeme dönemi içinde çok sayıda nakit/taksitli avans işlemi gerçekleştirilmesi ve nakite döndürdüğü tutarları kısa süreler içinde üçüncü kişilerin hesaplarına transfer etmesi ve oluşan kredi kartı borçlarını farklı fonlar ile ödemesi.
3.69	Bir müşterinin hesabına aynı gün içinde ATM'lerden kartsız olarak çok sayıda işlem ile para yatırılması.
3.70	Bir müşterinin hesabına aynı zaman diliminde, farklı bölgelerden ve farklı ATM'lerden kartsız para yatırılması.
3.71	Aynı IP'den, mobil şube veya internet şubeden, çok sayıda bireysel müşterinin hesabında, en az 1 adet para transferi işlemi gerçekleştirilmesi.
3.72	Çok sayıda farklı IP'den, aynı müşteri hesabında mobil veya internet şube kanalıyla, en az bir adet para transferi işlemi gerçekleştirilmesi.

3.73	Hesap bakiyesinin, hesabın uzun vadeli ortalamasına kıyasla aniden ve önemli ölçüde değişmesi.
3.74	Müşterinin cuma günü mesai bitimine yakın saatlerde, birkaç saat daha bankacılık hizmeti yapılabilecek bir saat diliminde bulunan ülkelerdeki hesaplara transfer talebinde bulunması.
3.75	Müşterinin hesabına, yurt dışında bulunan hesaplardan, yabancı ülkedeki mesai bitimine yakın saatlerde para gelmesi ve müşterinin parayı, özellikle cuma günü yabancı ülkedeki mesai bitiminden sonra, çekmesi.
3.76	Banka ve müşteri arasında iletişim aracı olarak tanımlanan elektronik posta ve fax belgelerinde veya müşteri tarafından bankaya sunulan belgelerde önemli dilbilgisi hataları veya sahte olduğu izlenimi uyandırabilecek içerikler bulunması.
3.77	Mevcut ticari müşteri tarafından daha önce para transfer ilişkisinde bulunmadığı bir kişiye/şirkete şüpheli olabilecek mahiyette para transfer etmeyi talep etmesi.
3.78	Mevcut ticari müşterinin daha önce transfer ilişkisinde bulunduğu bilinen bir gerçek/tüzel kişi ile benzer bir isme sahip alıcıya ödeme yapılması talebinde bulunması.
3.79	Mevcut ticari müşterinin bilinen bir iş ilişkisi nedeniyle rutin olarak yapmakta olduğu para transferinin alacaklı hesap bilgilerinin aniden değiştirildiğinin anlaşılması.
3.80	Gerçekleştirilen para transferinin kaynağına ilişkin açıklama yapmaya çalışan müşteri tarafından sahteliğinden şüphelenilen belgeler sunulması.
3.81	Müşteri hesaplarına ülkemizde gerçekleştirilen on-line dolandırıcılık trendlerine uygun şekilde para transferleri geldiğinin anlaşılması.
3.82	Müşteri hesabında gerçekleştirilen işlemin internet dolandırıcılığı veya benzer siber suçlar ile ilgili olduğu bilinen bir ülkeyi kapsamaması.
3.83	Esas faydalanıcısının başkası olduğu izlenimi edinilen gerçek kişi hesaplarında işlemler gerçekleştirilmesi.
3.84	Vergi mükellefiyeti bulunmadığı anlaşılan gerçek kişinin hesaplarında ticari nitelikte olduğu düşünülen işlemlerin gerçekleştirilerek hesabın ticari amaçla kullanılması.
3.85	Vergi mükellefiyeti bulunan gerçek kişinin ticari nitelikte olduğu düşünülen işlemlerini ticari hesapları yerine şahsi hesapları üzerinden gerçekleştirmesi.
3.86	Tüzel kişi hesaplarına, ticari açıklama ve ekonomik amaç olmaksızın gelen bedellerin işlemin hemen akabinde nakit çekilmesi veya çek keşide edilerek nakit olarak tahsil edilmesi.
3.87	Gerçek veya tüzel kişi hesaplarından, aynı gün içerisinde, gerçek veya tüzel kişinin olağan faaliyetleriyle uyumlu olmayan sıklıkta çek tahsilatı yapılması.
3.88	Banka tarafından tanınmayan ve müşteri ile yakın ilişki içerisinde olmayan kişiler tarafından bir gün içerisinde dikkat çekici sıklıkta çek tahsilatı yapılması.

3.89	İhracata ait bedellerin müşteri hesabına sıklıkla nakit olarak yatırılması.	
3.90	Nakit yatırma ve/veya çekme işlemlerinin sıklıkla müşteriyle ilgisi kurulamayan bölgelerden gerçekleştirilmesi.	
3.91	Müşteriye ait kredi kartına limitinin çok üzerinde para yatırılması.	
3.92	Ticari faaliyet gösteren gerçek veya tüzel kişilerin hesaplarına ticari faaliyetleriyle orantılı olmayacak şekilde çok sayıda para transferi gelmesi ve sıklıkla gün sonunda hesapta bakiye kalmaması.	
3.93	Faaliyete yeni başlayan firmanın, hesap açılışından çok kısa süre sonra olağan dışı sıklık ve tutarda nakit ve/veya transfer işlemleri gerçekleştirmesi.	
3.94	Ticari faaliyetine başladıktan sonra olağan dışı tutar ve sıklıkta işlem gerçekleştiren firmanın 1-2 yıl gibi kısa süre içerisinde tasfiye edilmesi.	
3.95	Ticari faaliyetine başladıktan sonra yoğun olarak transit ticaret işlemleri gerçekleştiren firmaların işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın bankacılık işlemlerini ve/veya ticari faaliyetlerini durdurması.	
3.96	Müşterinin finansal işlemleri sonrası kiralık kasa ziyaretlerinin olağan dışı bir şekilde artması.	
3.97	Müşterinin sosyal medya platformlarına ait POS'lardan mali profili ile uyumsuz şekilde harcama yapması.	
3.98	Müşterinin sosyal medya platformlarından yüksek tutarlı transferler alması ve transferlerin mahiyetini açıklamaktan ve/veya sosyal medya kullanıcı bilgilerini paylaşmaktan imtina etmesi.	
3.99	Müşterinin sosyal medya platformlarından yüksek tutarlı transferler almasına rağmen sosyal medya hesabı etkileşiminin çok düşük olması.	
3.100	Müşterinin e-pin/oyun veya diğer sanal ortamlara ait ödeme noktalarında mali profili ile uyumsuz şekilde yüksek tutarlı harcama yapması.	
3.101	Müşterinin elektronik ticaret platformlarında mali profili ile uyumsuz şekilde yüksek tutarlı harcama yapması.	
3.102	Müşterinin elektronik ticaret platformlarından yüksek tutarlı transfer almasına rağmen ticari profilinin buna uygun olmaması.	
3.103	Müşterinin yasal bahis platformları ile mali profili ile uyumsuz şekilde yüksek tutarlı ve tek yönlü transfer gerçekleştirmesi.	
3.104	Doğrudan veya elektronik para ve/veya ödeme kuruluşu aracılığıyla Sanal POS tahsis edilen müşterinin kısa sürede yüksek işlem sayısı ve hacmine ulaşması ve işlemlerin mahiyetine ilişkin bilgi temin edilememesi.	
3.105	Doğrudan veya elektronik para ve/veya ödeme kuruluşu aracılığıyla Sanal POS tahsis	

		edilen müşteriye ilişkin olarak çok sayıda harcama itirazı ve/veya açık kaynaklarda olumsuz bilgi ve/veya adli soruşturma bilgisi bulunması.
3.106		Elektronik para ve/veya ödeme kuruluşu müşterisi olmayan müşteriye elektronik para ve/veya ödeme kuruluşu müşterilerinden yüksek tutarlı ve çok sayıda transfer gönderilmesi.
3.107		Müşteri hesaplarına elektronik para ve/veya ödeme kuruluşu hesaplarından gelen tutarların kısa süre içerisinde kripto varlık hizmet sağlayıcı hesaplarına aktarılması.
3.108		Müşteri hesaplarına kripto varlık hizmet sağlayıcı hesaplarından gelen tutarların kısa süre içerisinde elektronik para ve/veya ödeme kuruluşu hesaplarına aktarılması.
3.109		Kripto varlık hizmet sağlayıcı hesaplarına sürekli ve düzenli olarak Türk Lirası yatırma veya Türk Lirası çekme işlemleri yapılması.
3.110		Kripto varlık hizmet sağlayıcı hesaplarında yer alan kripto varlık hizmet sağlayıcısı müşterilerine ait varlıklarından kripto varlık hizmet sağlayıcılarının şirket ortaklarına veya şirket çalışanlarına yüksek tutarlı ve parçalı aktarım yapılması.
3.111		Kripto varlık hizmet sağlayıcı olarak faaliyet gösteren müşterinin; kripto varlık transferlerinin önemli kısmını yasa dışı faaliyette kullanıldığı belirtilen kripto varlık cüzdanları ile yapıyor olması.
3.112		Kripto varlık hizmet sağlayıcı olarak faaliyet gösteren müşterinin sermayesi ile işlem hacmi arasında büyük orantısızlık bulunması ve işlem limitlerinin artırılmasını talep etmesi.
3.113		Müşterinin kripto varlık hizmet sağlayıcı gibi işlemler gerçekleştirmesine rağmen faaliyetini beyan etmemesi.
3.114		Döviz Bürosu olan müşterinin ve ilişkili kişilerinin kripto varlık hizmet sağlayıcılar ile yüksek tutarlı ve tek yönlü transfer gerçekleştirmesi.
3.115		Nakit para yatırma işlemlerinin hemen ardından yapılan çekimler veya diğer hesaplara yapılan transferler.
3.116		Hesabın açılış amacı dışında kullanılması, müşterinin aynı gün içerisinde, bankanın farklı şubelerine birden fazla para yatırımında bulunması halinde.
3.117		Makul bir ticari amaç olmaksızın veya hesabın sahibi olan şirketle veya hesabın geçmişiyle uyumsuz transferlerin yapıldığı hesap (özellikle vergi cenneti olarak nitelendirilen ülkelerden gelen ve giden transferler).
3.118		Hesap aktivitesinin müşteri şirketi veya geçmişi ile uyumsuzdurumunda, çok sayıda transferlerin geldiği veya çok sayıda küçük yatırımlar yapıldığı ve sonrasında tüm tutarın transfer edildiği bir hesap olması.
3.119		Bir şirket sıklıkla büyük miktarda hesabına nakit para yatırımı yapıyorsa ve hesabında yüksek bakiyeler bulunduruyorsa fakat kredi, akreditif, maaş ödeme veya vergi ödeme hizmetleri vb. gibi diğer hizmetlerden yararlanmıyorsa.
3.120		Para yerine geçen varlıklar kullanılarak yapılan, bilgileri eksik olan veya hayali alıcı, gönderici vb. içeren finansal işlemler.

3.121	Birbirine bağı hesaplar veya ticari ilişkilere ek olarak açık bir şekilde birbirine bağı mülkiyete sahip şirketlerin hesapları arasında olağandışı para transferleri.	
3.122	Nakit yatırımların miktarı ve bu nakit yatırımların finansal sisteme yerleşimi ve sıklığı şirket faaliyetleri ile uyuşmuyorsa.	
3.123	Sözleşmelerin yapılmaması nedeniyle hesaba yapılan transferlerin sıklıkla iade edilmesi durumunda.	
3.124	Asgari sermaye ile kurulan bir şirket önemli miktarda ciro yapması veya başka bir bankadan büyük miktarda kredi alması.	
3.125	Ortakların/Hissedarların şirkete sıklıkla ve makul olmayan kredi vermesi ve bu kredilerin bireysel veya toplam tutarının şüphe çekecek derecede yüksek olması.	
3.126	Günlük olarak verilen cari hesap kredisi, mülkiyet bakımından birbirleriyle bağlantılı, kapalı şirketler arasında tek miktar ve mali açıdan makul olmayan şekilde transfer edilirse ve gün sonunda tutar, transferi başlatan şirketin banka hesabına geri dönerse.	
3.127	Normalde cari hesap kullanan bir müşterinin yaptığı olağan dışı miktardaki nakit para yatırma ve çekme işlemleri.	
3.128	Kambiyo senetlerini, para transferlerini veya diğer devredilebilen ve kolayca satılabilen ödeme araçlarını karşılamak için sürekli olarak nakit para yatıran müşteriler. Vekalet verilen kişinin, müvekkilinin hesabına yaptığı büyük miktarda nakit para yatırma işlemleri.	
3.129	Yatırımların veya çekimlerin çek yerine, ağırlıklı olarak nakit yapıldığı kurumsal hesaplar.	
3.130	Müşterinin durumu böyle bir faaliyeti makul kılmadığı halde, aynı gün veya bir önceki gün, büyük miktarlarda eş zamanlı para transferleri gelmesi ve nakit çekimlerin gerçekleştirilmesi.	
3.131	Tüzel kişinin hesabından gerçek kişinin hesabına, transferin niteliğine bakılmaksızın sıklıkla yapılan transferler.	
3.132	Bir müşteri, birden fazla finansal kuruluştan çekilen birçok parasal aracı kullanarak büyük miktardaki (uluslararası ve yurt içi) para transferlerinin bedeleni ödemesi.	
3.133	Müşterinin kredi başvurusunda bulunurken, başka bir hesabında önemli miktarda parası olması veya müşterinin kredi için nakit teminat sağlamayı teklif etmesi ancak amacını açıklamayı reddetmesi.	
3.134	Göçmen işçi olan müşteriler için ortalama gelirin üzerinde nakit miktarlarının olması ve uluslararası para transferleri gerçekleştirmeleri.	
3.135	Para transferlerinin kısa bir süre aralığında birbirini takip ettiği, aklama ve terörün finansmanın önlenmesi konusunda veya aklama ile mücadele konusunda yasal sistemleri zayıflık gösteren ülkelere veya bu ülkeler üzerinden yapılması.	

3.136	Büyük bir yasal finans kuruluşunun adına çok benzeyen adlara sahip offshore bankaları veya tabela bankalarla yapılan işlemler.	
3.137	Faydalancının/Müşterinin offshore bir kuruluş olması ve sıklıkla ödeme emirlerinde veya büyük miktarlarda ödeme emirlerinde bulunması. Hesabı olan müşterinin neredeyse hiç finans kuruluşunu ziyaret etmiyorsa ancak hesabına para yatıran çok sayıda üçüncü kişiler varsa.	
3.138	Serbest Liman Bölgesi Şirketi sahibi müşterinin riskli ülkeler ile çok sayıda, yüksek miktarlarda ve/veya parça parça para transferi işlemleri gerçekleştirmesi.	
3.139	Serbest Liman Bölgesi Şirketi sahibi müşterinin makul bir sebebi olmayan ve/veya ticari ilişkisi bulunmayan çok sayıda farklı şirketlerle para transferi işlemleri gerçekleştirmesi.	
3.140	Serbest Liman Bölgesi Şirketi sahibi müşterinin kaynağı bilinmeyen ve/veya inceleme esnasında risk teşkil edebilecek ticari işletmeler ile para transferi işlemleri gerçekleştirmesi.	
3.141	Serbest Liman Bölgesi Şirketi sahibi müşterinin ticari faaliyetine uyumlu olmayan ve/veya kaynağı belli olmayan nakit yatırım işlemleri gerçekleştirmesi.	
3.142	Serbest Liman Bölgesi Şirketi sahibi müşterinin çok sayıda olağan dışı kripto para alım satım işlemleri gerçekleştirmesi.	

4.	SİGORTA SEKTÖRÜNE İLİŞKİN KRİTERLER
4.1	Müşterinin açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi satın almayı önermesi veya sigorta tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesinin talep edilmesi veya açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü taraf adına lehdar değişikliği istenilmesi.
4.2	Müşterinin hayat sigortası veya emeklilik sigortası poliçesinin primlerini yüksek miktarda nakit olarak ödemesi.
4.3	Küçük miktarda ve düzenli ödemeye dayalı poliçeye sahip olan müşterinin poliçenin kalan primlerini aniden peşin ödeme ile kapatması veya önemli miktarda yükseltme teklifinde bulunması veya yüksek tutarlı yeni bir poliçe satın alması.
4.4	Müşterinin makul bir nedeni olmaksızın ve önemli oranda maddi kayba yol açacak şekilde poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi veya ödemenin üçüncü bir kişi lehine yapılmasını talep etmesi.
4.5	Sigorta sözleşmesinde ödemenin riskli bir ülkede yerleşik bir banka hesabından yapılması, elektronik transfer veya döviz önerilmesi.

4.6	Müşterinin yaşına ve fiziksel durumuna uygun olmayan veya faaliyet alanıyla ilgili olmayan bir risk için emeklilik planı veya hayat sigortası sözleşmesi başvurusunda bulunması.
4.7	Müşterinin başka şirketlerden de poliçelerinin olduğunun tespit edilmesi ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi.
4.8	Yüksek miktarlı tek primli poliçe ile düzenli geri ödemeler talep edilmesi ve bu talebin müşterinin genel durumu ve beyan edilen düzenli gelirle bağdaştırılamaması.
4.9	Müşterinin şahsı, işi veya serveti ile makul bir ilgisi bulunmayan bir riski sigorta ettirmek için başvuruda bulunması.
4.10	Müşterinin genel durumu ve mali profiliyle bağdaşmayan yüksek miktarlı ve tek primli poliçe talep etmesi.
4.11	Müşterinin başka şirketlerden de poliçeleri olduğunu söylemesi (veya bunun tespit edilmesi) ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi.
4.12	Müşterinin sık sık ve makul bir açıklaması olmaksızın lehdar değişikliği talep etmesi.
4.13	Geçmişte genelde küçük miktarlı poliçeler yapan müşterinin aniden yüksek meblağlı bir poliçe yapması.
4.14	Müşterinin poliçe primlerinin sürekli müşteri ile görünürde alakasız olan kişi/kişiler tarafından ödenmesi.
4.15	Birden fazla düşük meblağlı poliçeler yaptırıp kısa bir süre sonra hepsinin ödenmesinin talep edilmesi.
4.16	Müşterinin poliçe primlerinin dikkat çekici derecede farklı kişiler tarafından ödenmesi.
4.17	Müşterinin poliçe bedelinin üzerinde ödeme yapıp hemen ardından iade talep etmesi.
4.18	Poliçe kapsamında sigorta edilen kişi ile sigorta ettiren kişi veya kişiler arasındaki ilişkinin makul görünmemesi.
4.19	Yüksek meblağlı poliçe yaptırıp sözleşme yürürlüğe girmeden cayma süresi içerisinde iptal edilip iadesinin talep edilmesi veya küçük meblağlı poliçeler ile bu eylemin tekrarlanması.
4.20	Müşterinin yapılacak sigortanın getirilerinden çok iptal koşullarını araştırması ve öğrenmek istemesi veya sigortanın getirileri ile ilgilenmiyor görüntüsü vermesi.
4.21	Müşterinin kendi mesleği veya faaliyet alanı ile alakasız bir konudaki riski, sorumluluğu veya emtiayı sigortalatmak istemesi.
4.22	Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı veya tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.

4.23	İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi veya müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
4.24	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
4.25	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması (Örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.)
4.26	Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari veya başkaca bir ilişkisinin bulunması.
4.27	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
4.28	Yapılan veya yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi veya mantığının olmaması.
4.29	Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmadık dışında kullanılması.
4.30	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.
4.31	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
4.32	Tek primli poliçeye ait ödemenin riskli ülkede bulunan bir finansal kuruluştan elektronik transfer yoluyla yapılması.
5.	DÖVİZ BÜROLARINA İLİŞKİN KRİTERLER
5.1	Bir döviz bürosundan ve/veya farklı şubelerinden kısa bir zaman dilimi içerisinde kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda döviz talebinin tekrarlanması.
5.2	Büyük miktarlarda döviz alım veya satım işlemi yapılması veya büyük miktarlarda dövizin farklı bir dövizle değiştirilmesi.
5.3	Küçük banknotlar halinde ve olağan sayılamayacak miktardaki paranın büyük banknotlarla değiştirilmesi.

5.4	Müşteri tarafından değiştirilmek üzere getirilen nakit paraların kirli olması, çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren lekeler bulunması ve kokular yayması, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş olması.
5.5	Konvertibl olmayan (sık kullanılmayan) yüksek miktarda dövizin başka bir dövize veya Türk Lirasına çevrilmek istenmesi.
5.6	Döviz alım satım işlemleri esnasında döviz alan ve/veya satan kişiye ödeme yapılması yerine farklı kişi ve/veya kişilere ödeme ve/veya para transferi yapılmasının talep edilmesi.
5.7	Müşterilerin gerçekleştirdiği ödemelerin ve/veya müşteriye yapılan ödemelerin riskli ülkelere ve/veya bu ülkelere gerçekleştirmesi veya bu işlemlerde riskli ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
6.	FAKTORİNG ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER
6.1	Factoring şirketine vadeli satıştan doğan alacağını devreden firmanın (satıcı) müşterisi olan gerçek veya tüzel kişilerle (alıcı) piyasa koşullarına göre sürekli ve yüksek bedellerle mal veya hizmet satışı gerçekleştirmesi.
6.2	Alıcı firmanın kendi mali gücünü aşacak boyutlardaki vadeli borçlarını zamanında ödemesi veya ödeyeceği konusunda taahhütte bulunması veya böyle bir durumda satıcı firmanın alıcı firma lehine borcunu ödeyeceği yönünde garantiler vermesi.
6.3	Alıcı veya satıcı taraflardan birinin paravan olabileceği veya aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe olması.
6.4	Factoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin sahte olduğu konusunda şüphe duyulması.
6.5	Factoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin çalıntı olduğu konusunda şüphe duyulması.
6.6	Factoring işlemine konu olan faturada belirtilen mal ve hizmetlerin piyasa değerinin dikkat çekici derecede üzerinde bir fiyatla satıldığından/alındığından şüphe duyulması.
7.	FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER
7.1	Cari piyasa veya öngörülebilir değerleri bakımından uygun olmayan fiyatlar üzerinden finansal kiralama yoluyla makine ve ekipman kiralınması.
7.2	Normal olarak talep edilenlerden çok büyük miktardaki ve herhangi bir gerekçeye dayandırılmayan finansal kiralama ödemeleri.
7.3	Finansal kiralama borçlarını beklenmedik bir şekilde süresinden önce bilinmeyen kaynaktan ödeyen müşterilerin yaptığı işlemler.
7.4	Finansal kiralama işleminin şahıs veya şirketin kendi hesabına ancak başkası adına yapıldığına dair izlenim.

7.5	Finansal kiralama sözleşmesine bağlı yükümlülüklerin ve ödemelerin, makul bir nedene dayanmaksızın kiracı yerine, üçüncü kişiler veya finansal kiralama konusu malı temin eden kişiler tarafından yerine getirilmesi.
7.6	Alıcı veya satıcı taraflardan birinin paravan olabileceği veya aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe duyulması.
7.7	Müşterinin finansal kiralama sonrası geri ödemeleri mali profili ile uyuşmayacak şekilde yüksek taksit tutarları ile yapmak istemesi veya sözleşme süresi dolmadan yüksek tutarlı bir ödeme ile kapatmak istemesi.
8.	FİNANS ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER
8.1	Alıcı veya satıcı taraflardan birinin paravan olabileceği ya da aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe olması.
8.2	Finans işlemine konu olan alım/satım işlemindeki malların piyasa değerinin dikkat çekici derecede üzerinde bir fiyatla satıldığından/alındığından şüphe duyulması.
8.3	Müşterinin çektiği krediyi mali profili ile uyuşmayacak şekilde yüksek taksit tutarları ile geri ödemek istemesi veya krediyi vadesi dolmadan yüksek tutarlı bir ödeme ile kapatmak istemesi.
9.	KRİPTO VARLIK ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER
9.1	Yapılan veya yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi veya mantığının olmaması.
9.2	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.
9.3	Mutat uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
9.4	Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması veya aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
9.5	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.
9.6	Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda işlem yapmak istemesi.
9.7	Riskli ülkeler veya offshore merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere; makul açıklama yapılmadan belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan transferlerin yapılması.

9.8	Ulusal ve uluslararası yetkili kurumlarca yayımlanan yasaklılar, şüpheliler yahut arananlar listesinde yer alan kişilere veya adreslere transfer yapılmak istenmesi.
9.9	Müşterinin hesabına, hesap açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı transferlerin gelmesi ve gelen transferlerle ilgili olarak uzunca bir süre herhangi bir işlem yapılmaması.
9.10	Uzun süre işlem görmeyen hesabın belli dönemlerde birdenbire aktif hale gelmesi ve sonrasında tekrar uzun süre işlem görmemesi.
9.11	Müşterinin hesabına yatırılan veya hesabında bulunan tutar konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.
9.12	Müşterinin, 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.
9.13	Çok düşük bakiyeye sahip olan bir hesaba yüklü tutarlarda para veya kripto varlık yatırılması ve müteakiben para veya kripto varlığını belli aralıklarla çekilmesi.
9.14	Müşterinin gerçekleştirdiği transferlerin yasadışı bahis-kumar sitelerinde veya bu suçlar amacıyla kullanıldığından şüphe duyulması.
9.15	Müşterinin yükümlü nezdinde veya aracılığıyla gerçekleştirdiği işlem ya da işlemler ile ilgili olarak adli/idari talepler gelmesi.
9.16	Müşterinin yükümlü nezdinde veya aracılığıyla gerçekleştirdiği işlem veya işlemler ile ilgili olarak suçla ilişkili olabileceği yönünde diğer yükümlülere bilgi/bildirim veya istihbarat gelmesi.
9.17	Güvenilmeyen e-posta sunucularına ait e-posta adresleri kullanılarak hesap açılması ve ödeme işlemi gerçekleştirilmesi.
9.18	Aynı veya ardışık olarak tekrar eden e-posta adresleri üzerinden işlem yapılması.
9.19	Sağlayıcısı bilinmeyen ve sanal operatörlere ait cep telefonu numarası ile işlem yapılması.
9.20	Riskli ülkeler veya offshore merkezler ile bahis faaliyetlerinin yasal olduğu ülkeler veya bu ülke ve merkezlere ait cep telefonu numaraları ile işlem gerçekleşmesi.
9.21	Müşterinin sosyal medya platformlarından yüksek tutarlı transferler alması ve transferlerin mahiyetini açıklamaktan ve/veya sosyal medya kullanıcı bilgilerini paylaşmaktan imtina etmesi.
9.22	Müşterinin sosyal medya platformlarından yüksek tutarlı transferler almasına rağmen sosyal medya hesabı etkileşiminin çok düşük olması.
9.23	Müşterinin kripto varlık hizmet sağlayıcı gibi işlemler gerçekleştirmesine rağmen faaliyetini beyan etmemesi.

9.24	Makul bir açıklama yapılmaksızın, müşterinin hesabına çok sayıda farklı karttan veya hesaptan yüklemeler yapılması.
9.25	Kişinin beyan etmiş olduğu, doğrulanmış cep telefonu ve mail adresinin başka bir kişiye ait olduğu kanısı uyandıracak şekilde birbirini benzer olduğunun görülmesi.
9.26	Müşterinin (Türk Lirası) TL yatırma ve çekme işlemlerin birçoğunun tutarının birbirine eşit olması.
9.27	Aynı kripto varlık adresine belirli bir süre içinde farklı müşteriler tarafından parçalı aktarım yapılması.
9.28	Tutar sınırlarına takılmamak için parçalama yönteminin kullanılması.
9.29	Satın alınan kripto varlıkların derhal başka bir borsaya –özellikle AML/CFT düzenlemesinin zayıf olduğu başka bir yargı alanında faaliyet gösteren- aktarılması.
9.30	Kripto varlıkların bir borsaya yatırıldıktan kısa süre sonra işlem ücretlerine rağmen çekilmesi.
9.31	Kripto varlıkların bir borsaya yatırıldıktan kısa süre sonra- portföy çeşitlendirmesi gibi mantıklı bir açıklaması yoksa- birden fazla kripto varlığa dönüştürülmesi.
9.32	Kripto varlıkların bir borsaya yatırıldıktan kısa süre sonra anonim bir cüzdana çekilmesi.
9.33	Benzer işlemlerin kısa süre içerisinde aynı IP üzerinden gerçekleştirilmesi.
9.34	Aynı IP adresinden çok sayıda hesaba erişim sağlanması.
9.35	Aynı IP adresinden çok sayıda hesap açılması.
9.36	Başka bir platformdan tek bir cüzdana birden fazla kişi tarafından transfer yapılması.
9.37	Bir hesaptan başka bir platformdaki çok sayıda cüzdana transfer yapılması.
9.38	Başka platformlardaki farklı hesaplardan tek bir cüzdana transfer yapılması.
9.39	Yeni hesap açan kişinin ilk yatırımının mali profili ile uyumsuz şekilde çok yüksek tutarda olması.
9.40	Yüksek tutarda yatırım yapan kişinin aynı gün yüksek tutarda satış yapması veya aynı gün tüm parayı çekmesi.
9.41	Birden fazla cüzdandan tek bir cüzdana gelen paranın oradan da başka bir cüzdana aktarılması.
9.42	Bilindik bir kripto varlığın merkezi bir borsaya taşınması ve daha sonra derhal daha az bilindik bir kripto varlıklara çevrilmesi.

9.43	Kripto varlıkların, kumar, illegal bahis, darkweb vb. yasadışı faaliyetler amacıyla kullanıldığı bilinen veya forumlarda bu amaçla paylaşılan cüzdanlara gönderilmesi.
9.44	Daha önce şüpheli işlem bildirimine konu olmuş bir IP'den yeni bir hesap açılması.
9.45	Daha önce şüpheli işlem bildirimine konu olmuş bir kişinin transfer ettiği cüzdana farklı kişiler tarafından da transfer yapılması.
9.46	Müşterinin yaşının büyük olması ve yüksek tutarlı kripto varlık transfer işlemleri gerçekleştirmesi.
9.47	Platform kullanıcılarının yaş ortalamasının oldukça üzerinde yer alan ve kripto varlıklara ilişkin teknolojilere aşina görünmeyen kişiler tarafından işlemler gerçekleştirilmesi.
9.48	Müşteriye ait telefon, e-posta, IP adresi gibi bilgilerinin sıklıkla değiştirilmesi
9.49	Aynı gün içinde ve kısa zaman aralıklarında aynı hesaba farklı IP'lerden giriş kaydı bulunması.
9.50	İşlem açıklamalarında veya kayıt bilgilerinde yasadışı ibarelerin yer alması.
9.51	KVHS hesaplarından para çıkışı yapılırken çok sayıda banka hesabına bölünerek çıkartılması.
9.52	Müşterinin kripto cüzdanına düzenli olarak büyük miktarlarda kripto varlık gelmesi ancak fonların kaynağının belirsiz veya açıklanamıyor olması.
9.53	Müşteri veya müşterilerin; anonim veya tanınmamış kripto cüzdanlarına düzenli olarak büyük miktarlarda kripto varlık transfer etmesi.
9.54	Müşterinin eşler arası (P2P) platformları ile sürekli olarak ve/veya yüksek tutarlı kripto varlık transferi gerçekleştirmesi.
9.55	Müşterinin farklı IP adreslerinden ve/veya coğrafi konumlardan kısa süre aralığından hesabına giriş yapması veya işlem yapması.
9.56	Müşterinin ekonomik veya makul bir sebebi olmaksızın KVHS'ler arasında sık sık geçiş yapması.
9.57	Müşterinin sürekli olarak yeni cüzdanlar oluşturması, oluşturduğu cüzdanları kısa süreli kullanması.
9.58	Müşterinin cüzdan adresinin açık kaynaklarda, sosyal medyada veya darkweb forumlarında yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair bilgi ya da emare bulunması.
9.59	Müşterinin sık sık ve/veya yüksek tutarda kripto varlık ATM'lerinden kripto varlık yatırma ve çekme işlemi yapması.
9.60	Müşterinin sık sık VPN kullanarak hesabına giriş veya hesabında işlem yapması.

9.61	Müşterinin yüksek tutarlı NFT satın alması ve ardından satması.
9.62	Müşterinin anonimlik sağlayan borsalarla veya merkeziyetsiz borsalarla sık sık işlem yapması.
9.63	Müşteri varlıklarının sık sık büyük miktarlarda madencilik havuzlarına aktarılması.
9.64	Müşteri varlıklarının mikser olarak bilinen hizmet sağlayıcılara doğrudan veya dolaylı aktarımı.
9.65	Müşteriye gelen kripto varlıkların doğrudan veya dolaylı olarak mikser hizmeti sağlayıcılardan aktarılması.
9.66	Müşterinin değeri kısa sürede hızla artan veya azalan kripto varlıklara büyük miktarda satın alım yapması ve hızla satması.
9.67	Müşterinin gelişmiş gizlilik protokolleri veya gizlilik odaklı kripto paralar kullanarak işlem yapması.
9.68	Müşterinin hesabına gelen fiat parayı büyük oranda stabil kripto varlıklara çevirmesi ve sonrasında kripto varlık olarak çekmesi.
9.69	Müşterinin cüzdanına gelen stabil kripto varlıkları hızlıca fiat paraya çevirerek çekmesi.
9.70	Müşterinin sürekli olarak yüksek riskli veya az bilinen ICO'lara (ilk satış/dağıtım) yatırım yapması.
9.71	Müşterinin sürekli ve yüksek tutarlı olarak tezgah üstü (OTC) piyasaları üzerinden büyük miktarda kripto varlık alım satımı yapıyor.
9.72	Müşterinin kripto varlıklarla bağlantılı kitle fonlama (crowdfunding) platformları üzerinden büyük miktarda fon toplaması ve bu fonları hızla başka hesaplara transfer etmesi.
9.73	Müşterinin yüksek işlem masraflarına rağmen sürekli işlem yapması.
9.74	Müşterinin sık sık token değiştirme (swap) hizmetlerini kullanarak kripto varlıklarını değiştirmesi.
9.75	Müşterinin sık sık yüksek hızda kripto para madenciliği yaparak büyük miktarda kripto varlık elde etmesi ve bu varlıkları hızla çekmesi veya fiat paraya dönüştürmesi.
9.76	Müşterinin sosyal medya üzerinden kendisinin veya ilişkili kişinin işlem gerçekleştirdiği kripto varlıklara yönlendirme yapması.
9.77	Müşterinin sık sık seyahat kuralı uygulanmayan KVHS'lere ve/veya anonim adreslere transfer gerçekleştirmesi.

9.78	Müşterinin nakit yoğun sektörde (döviz bürosu/kuyumcu vb.) işletme sahibi veya işletme sahibinin akrabası/iştiraki olması ve sık sık yüksek tutarlı kripto varlık/fiat para yatırma çekme işlemleri olması.
9.79	Müşterinin nakit yoğun sektörde (döviz bürosu/kuyumcu vb.) çalışması ve sık sık yüksek tutarlı kripto varlık/fiat para yatırma çekme işlemleri olması
9.80	Likidite sağlayıcı müşterinin fon kaynağına ilişkin yeterli veya makul açıklama yapamaması ya da yapmaktan kaçınması.
9.81	Müşterinin fiat para yatırma veya çekme işlemlerinin çok yüksek tutarda olması ancak küçük ya da orta ölçekli finansal kuruluşlar aracılığıyla fiat para yatırma veya çekme işlemi gerçekleştirmesi.
9.82	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına belli bir zaman aralığında, piyasada gerçekleşen toplam işlem miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde alım/satım işlemi gerçekleştirilmesi.
9.83	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına belli bir zaman aralığında, piyasada gerçekleşen toplam işlem miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde kendinden kendine işlemler gerçekleştirilmesi.
9.84	Birden fazla müşteri hesabına belli bir zaman aralığında, piyasada gerçekleşen toplam işlem miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde karşılıklı işlem gerçekleştirilmesi.
9.85	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına belli bir zaman aralığında, piyasada gerçekleşen toplam fiyat değiştirici işlem miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde fiyat değiştirici işlem gerçekleştirilmesi.
9.86	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına belli bir zaman aralığında, piyasada gerçekleşen toplam işlem miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde aktif/pasif alım/satım işlemi gerçekleştirilmesi.
9.87	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına belli bir zaman aralığında, piyasaya iletilen/iptal edilen/değiştirilen toplam emir miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın en iyi alım/satım fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde alım/satım emiri iletilmesi/iptal edilmesi/değiştirilmesi.
9.88	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına belli bir zaman aralığında, piyasaya iletilen/iptal edilen/değiştirilen toplam emir miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın en iyi alım/satım fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde farklı fiyat kademelerine alım/satım emiri iletilmesi/iptal edilmesi/değiştirilmesi.

9.89	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına belli bir zaman aralığında, piyasaya iletilen/iptal edilen/değiştirilen toplam emir miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın en iyi alım/satım fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde en iyi fiyat kademelerine alım/satım emri iletilmesi/iptal edilmesi/değiştirilmesi.
9.90	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına süreklilik arz edecek şekilde veya piyasaya iletilen/iptal edilen/değiştirilen toplam emir miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın en iyi alım/satım fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde aktif alım emri/aktif satım emri iletilmesinden hemen önce müşterinin en iyi fiyat kademelerinde bekleyen pasif satım/pasif alım emirlerinin iptal edilmesi veya emirlerin kötüleştirilmesi.
9.91	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına süreklilik arz edecek şekilde veya piyasaya iletilen/iptal edilen/değiştirilen toplam emir miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın en iyi alım/satım fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde aktif alım emri/aktif satım emri iletilmesinden hemen sonra en iyi fiyat kademelerine pasif alım/pasif satım emirleri iletilmesi veya en iyi fiyat kademelerine pasif emir iyileştirilmesi.
9.92	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına belli bir zaman aralığında, piyasaya iletilen/iptal edilen/değiştirilen toplam emir miktarına oranla yüksek bir oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın en iyi alım/satım fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde piyasa emri veya piyasadan limite emirler iletilmesi.
9.93	Bir müşteri veya birlikte hareket ettikleri değerlendirilen müşteriler hesabına ilgili piyasadaki varlığın toplam stok miktarına oranla yüksek oranda veya ilgili piyasada hakimiyet kuracak şekilde veya ilgili varlığın fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde varlığa sahip olunması.
10.	GAYRİMENKUL SEKTÖRÜNE İLİŞKİN KRİTERLER
10.1	Müşterinin iş veya aile ilişkisi gibi bir yakınlığı olmayan üçüncü kişiler adına mülk satın alması veya son dakikaya kadar gerçek alıcının ismini açıklamaktan kaçınması veya kendisi veya mülkle ilgili belgelere adının yazılmasını istememesi veya farklı isimler kullanması.
10.2	Müşterinin, mali durumuyla uyumlu olmayan yüksek değerli mülk satın alması veya çoğu kez herhangi bir araştırma yapmaksızın veya bulunduğu mahal ve koşulları itibariyle hesaplı olmayan ve büyük onarım masrafları gerektiren çok sayıda mülkü kısa bir zaman süreci içerisinde satın alması.
10.3	Gayrimenkul satmak isteyen müşterinin, kayıtlarda satış bedelini daha yüksek göstermek istemesi.
10.4	Müşterinin ilk ödemeyi nakitle, kalan kısmını ise sıra dışı bir kaynakla finanse etmesi veya gayrimenkulü yüksek miktarda nakit kullanarak peşin bedelle kiralaması.
10.5	Dikkat çekici miktarlarda gayrimenkul alım/satım işlemi yapılması.

10.6	Bir taşınmaz alım/satımına aracılık edenlerden kısa bir zaman dilimi içerisinde, kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda gayrimenkul işlemlerine ilişkin taleplerin tekrarlanması.
10.7	Mutat olmayan şekilde kısa süreli olarak kiralama yapılmak istenilmesi.
10.8	Müşteriler veya temsilcileri tarafından, olağan uygulama ve işlemin niteliği dikkate alındığında, kaynağı belirsiz nakit paranın veya uygun olmayan ödeme araçlarının kullanılması suretiyle yüksek tutarlı işlemlerin ödenmesi yönündeki talepler.
10.9	Temsilcilerin, temsil ettikleri kişiler hakkında bildirim yapmaktan kaçındıkları gibi, kendilerinden müşterileri hakkında belgeye dayalı bilgi vermeleri veya nihai alıcı olarak daha önce bildirilenden farklı bir konu hakkında bilgi vermeleri istendiğinde işlemi yapmaktan kaçınmaları.
10.10	Müşterinin, kendisini gayrimenkulle ilişkilendirecek herhangi bir belgeye kendi adını belirtmek istememesi veya tekliflerde, satış sözleşmelerinde ve depozito makbuzlarında farklı isimler kullanması.
11.	ŞANS OYUNU SALONLARI VE BAHİS HİZMETİ SAĞLAYICILARINA İLİŞKİN KRİTERLER
11.1	Müşterinin normal bahis koyma alışkanlıklarının ansızın artışlar göstermesi.
11.2	Müşterinin bir neden olmaksızın bir kumarhaneden diğerine fon aktarması.
11.3	Müşterinin şans makinelerine fazladan kredi koyması ve daha sonra bunları paraya dönüştürmesi.
11.4	Şans oyunlarında kullanılan fiş ve taşların müşteriler arasında el değiştirdikten sonra paraya dönüştürülmesi.
11.5	Müşterinin aynı ismin benzerlerini kullanarak şans oyunları oynaması.
11.6	Müşterinin yekün miktardaki bir parayı (kapora) depozito olarak bırakması ve böylece faiz olarak elde edebileceği bir kazançtan mahrum olması.
11.7	Müşterinin elindeki nakit parayı kumarhane fişleri veya taşlarla değiştirmesi ve çok az şans oyunu oynaması veya hiç şans oyunu oynamadan elindeki fiş veya taşları yeniden paraya dönüştürmesi veya çek ile ödenmesini talep etmesi.
11.8	İki veya daha fazla müşteri fişleri para birimiyle satın alarak (bildirim eşiğinden biraz daha düşük miktarlarda) düşük miktarlarla kumar oynadıktan sonra tüm fişleri birleştirip, içlerinden birinin fişleri iade etmek üzere bildirim eşiğini aşan miktarlardaki parayı geri almak için kasa sorumlusuna başvurması halinde.
11.9	Müşterinin, bir kumarhane çalışanından oyun faaliyetini izlemesini ve söz konusu faaliyetin bildirim eşiğine yaklaşması durumunda kendisine haber vermesini istemesi ve kendisine bildirilmesi üzerine o masada oyun oynamayı bırakması, başka bir masaya geçmesi ve ek nakit işlemleri gerçekleştirmesi.
11.10	Büyük ikramiye kazanan bir müşterinin, bildirim zorunluluğundan kaçınmak için bir başka müşteriden fişlerin bir kısmını bozdurmasını istemesi.

11.11	Bir müşterinin (kumarhane tarafından kumar turları düzenleme işiyle uğraştığı bilinen bir kumar operatörü/kurpiyer dışında), kişilere doğrudan büyük miktarda para tedarik etmesi ve daha sonra bu kişilerin parayı fiş satın almak veya para bozdurmak için kullanması.	
11.12	Müşterinin bir masada nakit olarak büyük miktarda fiş satın alması, minimum düzeyde oyun oynaması ve daha sonra fişleri geri vermesi.	
11.13	Bir çift bahisçinin, kendi aralarında eşit bir bahsin her iki tarafını da sıklıkla kapsamaması (örneğin, rulette hem kırmızı hem siyaha, hem tek hem çifte, veya bakara oyununda hem bankaya karşı hem de bankayla bahis oynaması).	
11.14	Müşterinin nakit parayla fiş satın alması, kaybetme ihtimali düşük bahisler oynaması (örneğin rulet oyununda hem kırmızıya hem de siyaha bahis oynaması) ve benzeri işlemleri gerçekleştirip, daha sonra fişleri büyük meblağlı banknotlarla değiştirmek üzere kasaya başvurması.	
11.15	Küçük meblağlı banknotlarla fiş satın alması, minimum düzeyde oyun oynaması veya hiç oyun oynamaması ve daha sonra (kalan) fişleri nakit olarak bozdurup, yüksek meblağlı banknotlar talep etmesi.	
11.16	Müşterinin kazanç çekini üçüncü bir şahsın adına talep etmesi.	
11.17	Birbirlerini tanıyan kişilerin, birbirlerine karşı eşit paralı oyunlarda bahis oynamaları ve taraflardan birine bilerek kaybettiklerinin anlaşılması.	
12.	KIYMETLİ MADEN, TAŞ VEYA MÜCEVHER ALIM-SATIMINI YAPANLARA (KUYUMCULARA) İLİŞKİN KRİTERLER	
12.1	Yüksek miktarda hurda altın satımı yapılması ve/veya altınların çalıntı olduğuna ilişkin ciddi şüphe duyulması.	
12.2	Alım satıma konu edilen altınların tarihi eser niteliği taşıdığına ilişkin değerlendirme yapılması.	
12.3	Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması veya aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.	
12.4	Müşterinin sahip olduğu ve alımı/satımı şüpheli görülen mal varlığı ile ilgili yeterli derecede bilgiye sahip olmaması.	
12.5	Dikkat çekici miktarlarda altın, mücevher veya taş alım veya satım işlemi yapılması, dövizin farklı bir dövizle değiştirilmesi.	
12.6	Bir kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapandan kısa bir zaman dilimi içerisinde kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda döviz alım-satım işlemlerine ilişkin taleplerin tekrarlanması.	
12.7	Makul bir sebep olmaksızın önemli oranda külçe altın alımı/satımı yapılması veya	

		geçmişteki alım/satımlara göre işlem miktarının önemli ölçüde artırılması
12.8		Yabancı uyruklu şahısların yüksek değerli altın alım işlemlerini riskli ülkede yerleşik bankalar tarafından tahsis edilen kredi kartlarıyla gerçekleştirmekte ısrarcı olması.
12.9		Bir kişi veya kuruluşun ruhsat olmadan altın üretimi yapması veya bunu ticarileştirmesi.
12.10		Yüksek değerli alım/satım işlemlerine ilişkin ödemelerin bankacılık sistemi kullanılmaksızın nakit ödeme şeklinde gerçekleştirilmesinde ısrarcı olunması.
12.11		Yabancı ülkelerde üretilen altınların alım satıma konu edilmesi.
12.12		Yabancı uyruklu şahısların kısa bir zaman diliminde önemli ölçüde külçe altın satın alması veya satması.
12.13		Büyük miktarlarda nakit, çoklu veya ardışık numaralı havale emirleri, seyahat çekleri veya banka çekleri veya üçüncü kişiler aracılığıyla ödeme gibi olağandışı ödeme yöntemleri kullanılması.
12.14		Müşterinin, işlemle ilgili olarak, normal iş kayıtlarının tutulmamasını talep etmek gibi yüksek düzeyde gizlilik sağlama girişimleri olması.
12.15		Müşterinin ürün sipariş edip nakit olarak ödeme yapması, fakat sonrasında siparişi iptal edip büyük bir geri ödeme alması.
12.16		Bir müşterinin malları iade etme ve iade edebileceği mallar için çek alma olasılığını sorması, özellikle müşterinin çekin üçüncü bir tarafa yazılmasını talep etmesi.
12.17		Satın alım işlemi, beyan edilen veya bilinen mesleği veya geliri göz önüne alındığında müşterinin imkanlarının ötesinde görünüyorsa.
13.		RESMİ YETKİLİLER (GÜMRÜK ve GİRİŞ/ÇIKIŞ KAPILARI)
13.1		Ülkeye girişlerde Nakdi Para Limitini Aşan, yolcu beraberli nakdin beyan edilmemesi.
13.2		Yolcu beraberli nakdin eksik ve/veya fazla beyan edilmesi.
13.3		Yolcu beraberli nakit para ile ilgili resmi yetkililere gerçek dışı veya yetersiz bilgi verilmesi.
13.4		Ülkeden çıkışlarda Nakdi Para Limitini Aşan, yolcu beraberli nakdin çıkarılmaya çalışılması.
14.		KÂR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN KRİTERLER
14.1		Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği, büyüklüğü ve toplanan veya aktarılan fon tutarları arasında uyumsuzluklar olması. (Örneğin kültürel faaliyet gösteren bir derneğin düzenlediği müzik festivalinden sonra, banka hesabına bu faaliyetle orantısız ölçüde büyük miktarlarda para yatırılması.)

14.2	Kâr amacı gütmeyen bir kuruluşun banka hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
14.3	Kâr amacı gütmeyen bir kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.
14.4	Kâr amacı gütmeyen kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.
14.5	Kâr amacı gütmeyen kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.
14.6	Kâr amacı gütmeyen çok sayıda kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması. (Örneğin birkaç kuruluşun birbirlerine para transferi yapması veya aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.)
14.7	Yeterli personeli, uygun bir işyeri veya telefon numaraları bulunmayan kâr amacı gütmeyen kuruluşların yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hesap hareketleri bulunması.
14.8	Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın veya kâr amacı gütmeyen kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehdarlara transfer edilmesi.
15	MUHASİP VE MURAKİPLAR İLE VERGİ DANIŞMANLARINA İLİŞKİN KRİTERLER
15.1	Müşterinin gelir düzeyinin üstünde bir hayat yaşadığının anlaşılması.
15.2	Müşterinin satışlarla uyuşmayan çeklerinin olması (yani, beklenmedik kaynaklardan gelen alışılmadık ödemeler).
15.3	Müşterinin her yıl muhasebeci veya muhasebeci değiştirme geçmişi olması.
15.4	Müşteri şirket kayıtlarının nerede olduğundan emin olmaması.
15.5	Şirketin finansal tablolarında aktif tarafta gösterilen mevcut olmayan veya makul olmayan borcu bulunması.
15.6	Şirketin çalışan/çalışanların olmasını gerektiren bir alanda faaliyet göstermesi ancak herhangi bir çalışanın bulunmaması.
15.7	Şirketin, offshore şirketlere alışılmadık düzeyde danışmanlık ücreti ödemesi. Şirket kayıtlarının sürekli olarak satışları maliyetin altında göstererek şirketi zarar pozisyonuna sokması, ancak şirketin zararın makul bir açıklamasını yapmadan faaliyetine devam ediyor olması.
15.8	Şirketin mülkiyetinde bir değişiklik olması ve yeni sahiplerinin (evsiz vb.) geçmişi veya görünümü şirketin faaliyetleriyle uyuşmuyorsa veya mülkiyet değişikliğinden sonra şirketin mali faaliyetleri aniden değişirse.
15.9	Diğer benzer şirketlerden belirgin şekilde farklı finansal göstergelere sahip şirketler olması ve bir şirketin, görünüşü ve yeteneklerinin bu tür faaliyetler için açıkça uygunsuz olan bir kişi tarafından yönetilmesi için şirketi temsil etmek için usulüne uygun olarak yetkilendirilmesi ve özellikle hesabın şirkette çalışmayan bir kişi

		tarafından kontrol edilmesi.
15.10		İşlerinin önemli bir bölümünü nakit olarak yürüten işletmelerin (restoran, bar vb.), çok yaygın bir kara para aklama yöntemi olan, yasadışı fonları meşru gelirle karıştırma ihtimali göz önünde bulundurularak, bu kuruluşlar tarafından yapılan nakit yatırımlardaki alışılmadık veya açıklanamayan artışlar, şüpheli bir faaliyetin göstergesi olabilir.
15.11		Tahsis edilen sermayenin kaynağının belli olmadığı veya müşterinin ticari faaliyetlerinin dışında olduğu yatırım hizmetlerine talebin artması.
15.12		Yüksek tutardaki menkul kıymetlerin, tespit edilmekten kaçınmak adına, nakit olarak, eşik değerin altında kalacak taksitler halinde satın alınması.
15.13		Şirketin mali durumunun satış yapmaya elverişli olmaması gibi olağan dışı durumlarda makul bir sebep olmaksızın menkul kıymet satın alması, satması veya bulundurması.
15.14		Belirlenmiş bir piyasa fiyatı olmayan veya piyasa fiyatı kamuya açık bir kaynaktan temin edilemeyen, likit olmayan menkul kıymetlerin satın alınması veya satılması ve işlem veya işlem dizisinin müşteri profili ile uyumsuzluğu halinde.
15.15		Müşterinin sürekli olarak sadece kar elde ettiği veya aynı müşteri grubuna göre sadece zarar ettiği türev işlemler için talimatlarda bulunması.
15.16		Müşteri, profiliyle uyumsuz, menkul kıymetlerle ilgili emirler içeren, birçok hesabı ve şirketi etkileyen karmaşık bir işlem veya işlem dizisi başlatmışsa.
16		MOTORLU ARAÇ SATICILARI VE/VEYA OTO GALERİLERE İLİŞKİN KRİTERLER
16.1		Müşterinin birçok motorlu araç alım/satımını yapması ve/veya sattığı motorlu araçların çalıntı olduğuna ilişkin ciddi şüphe duyulması.
16.2		Müşterinin iş veya aile ilişkisi gibi bir yakınlığı olmayan üçüncü kişiler adına motorlu araç satın alması veya son dakikaya kadar gerçek alıcının ismini açıklamaktan kaçınması veya kendisinin motorlu araçla ilgili belgelere adının yazılmasını istememesi veya farklı isimler kullanması.
16.3		Müşterinin, mali durumuyla uyumlu olmayan yüksek değerli ve/veya lüks motorlu araç satın alması veya çoğu kez herhangi bir araştırma yapmaksızın veya bulunduğu mahal ve koşulları itibarıyla hesaplı olmayan ve büyük onarım masrafları gerektiren çok sayıda motorlu aracı kısa bir zaman süreci içerisinde satın alması.
16.4		Müşterinin ilk ödemeyi nakitle, kalan kısmını ise sıra dışı bir kaynakla finanse etmesi, Kripto Varlıklar ile ödemesi veya motorlu aracı yüksek miktarda nakit kullanarak peşin bedelle satın alması.
16.5		Müşterinin, paranın gerçek kaynağını gizlemek için nakit, çek veya para transferleri gibi birçok ödeme şekli kullanması.
16.6		Müşterinin yüksek değerli alım/satım işlemlerine ilişkin ödemelerin bankacılık sistemi kullanılmaksızın nakit ödeme şeklinde gerçekleştirilmesinde ısrarcı olunması.

		Nakit ödemeleri küçük değerli paralar ile ödenmeye çalışılması.
16.7		Yabancı uyruklu şahısların kısa bir zaman diliminde önemli ölçüde motorlu araç alması veya satması.
16.8		Müşterinin motorlu araç alım/satımında, aracı piyasa bedelinin üzerinde veya altında almayı/satmayı teklif etmesi.
16.9		Müşterinin işi veya ihtiyacı ile uyumlu olmayan yüksek değerli veya lüks motorlu araçları kısa süre içerisinde birçok motorlu araç satın alması.
16.10		Müşterinin işlem yapmadan önce; kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri, resmi raporlama sistemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
16.11		Müşteriden faaliyeti, mesleği veya kimlik, adres, telefon numarası gibi kişisel bilgilerin alınmasında zorluklarla karşılaşılması veya müşterinin işlemin amacı veya işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması, müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için görevliyi ikna etmeye çalışması.
16.12		Müşterinin üçüncü bir şahıs adına hareket ediyor gibi görünmesi, ancak bunu söylememesi veya kabul etmemesi, esas faydalanıcıyı gizlemeye çalışması.
16.13		Müşterinin paravan şirketler ve/veya karmaşık yapılanmaya sahip şirket grupları kullanarak paranın gerçek kaynağını gizlemeye çalışıldığının anlaşılması.
		BELİRTİLEN KRİTERLERE UYMAYAN DİĞER HUSUSLAR
17		Diğer Haller
17.1		Müşteri ve işlemdeki diğer tarafların Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'yle görünürde hiçbir bağı olmaması.
17.2		Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından sıkılaştırılmış gözetim gerektirdiği değerlendirilen ülkeler ile ilgili işlemler.
17.3		Uyuşturucu ticaretiyle ilişkili ülkelerde kayıtlı olan şirketlerden büyük miktarlardaki paralarla temas içinde olunması.
17.4		Bir müşteri, uyuşturucu üretimi veya ticaretiyle ilişkili ülkelerle önemli miktarda para akışı gerçekleştiriyorsa ve özellikle müşterinin ticari karı ilgili ülkelerin ekonomik ve ticari yapılarıyla uyuşmuyorsa.
C.		TERÖRİZMİN FİNANSMANI VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANI İLE BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ
18.		TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN

		KRİTERLER
18.1		Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması.
18.2		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.
18.3		Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi veya alınması, bu ülkelerde bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
18.4		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.
18.5		Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.
18.6		Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehbara yönlendirilmesi.
18.7		Riskli ülkelere veya riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.
18.8		Riskli ülkelere yerleşik bankalardan kredi kullanılması veya bu bankalardan temin edilen mektuplara istinaden, kredi talebinde bulunulması.

		KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANI İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN KRİTERLER
19.1		Kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanı ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması.
19.2		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.
19.3		Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelere fonların gönderilmesi veya alınması, bu ülkelere bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
19.4		Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, kitle imha silahlarının yaygınlaşmasının finansmanının yoğun olarak görüldüğü ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi.

19.5	Riskli ÷lkelerden veya riskli ÷lkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.
19.6	Özellikle riskli ÷lkelerden veya bu ÷lkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehdara yönlendirilmesi.
19.7	Riskli ÷lkelerden veya riskli ÷lkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.
19.8	Riskli ÷lkelerde yerleşik bankalardan kredi kullanılması veya bu bankalardan temin edilen mektuplara istinaden, kredi talebinde bulunulması.

EK-2
(Madde 6)



KKTC MALİYE BAKANLIĞI
Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi
Mali Bilgi Edinme Birimi (MABEB)

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU
(ŞİBF)

A- FORMU DÜZENLEYEN YÜKÜMLÜNÜN :

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

B- BİLDİRİME İLİŞKİN BİLGİLER

Aşağıdakilerden bildirimimize uygun olan seçenekleri işaretleyiniz.

Yeni Ek İşlem Bekletme

Tek bir kişi Tek bir işlem

Birden çok kişi Birden çok işlem

Bildirim Tarihi :
Önceki Bildirimin Tarihi ⁴ :
Bildirimin Aciliyeti ⁵ :

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

² Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörizmin Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanının Önlenmesi Yasası'nın 12'nci maddesinde sayılan Yükümlülerden dahil olunan grup yazılır.

³ Gerçek kişi yükümlüler için Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Kimlik Kartı Numarası, diğer yükümlü grupları için tescil onay no (M.Ş.) yazılır.

⁴ Yukarıda ek bildirim olduğu işaretlenmişse doldurulur.

⁵ Normal, ivedi ve çok ivedi seçeneklerinden biri yazılır.

C- ŞÜPHELİ İŞLEMİ YAPAN GERÇEK KİŞİNİN:

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

Kendi Adına

Başkası Adına⁶

Adı	
Soyadı	
Doğum Yeri	
Doğum Tarihi ⁷	
Anne Adı	
Baba Adı	
Uyruğu	
Kimlik Belgesinin Türü ⁸	
Kimlik Belgesinin Numarası	
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Kimlik Kartı Numarası	
Yerleşim Yeri Adresi ⁹	
Telefon Numarası	
Faks Numarası	
Elektronik Posta Adresi	
Mesleği	
İşyeri Adresi	

D- ADINA İŞLEM YAPILAN GERÇEK KİŞİNİN¹⁰ :

Adı	
Soyadı	
Doğum Yeri	
Doğum Tarihi ¹¹	
Anne Adı	
Baba Adı	
Uyruğu	
Kimlik Belgesinin Türü ¹²	
Kimlik Belgesinin Numarası	
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Kimlik Kartı Numarası ¹³	

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

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

⁸ Kimlik tespitinde geçerli olan belgelerden biri yazılacaktır.

⁹ Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tüzüğü'nün 8'inci maddesine göre teyidi yapılan adres yazılır.

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

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

¹² Kimlik tespitinde geçerli olan belgelerden biri yazılacaktır.

¹³ KKTC Kimlik No. KKTC vatandaşları için aranacaktır.

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

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

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

F- ŞÜPHELİ İŞLEME İLİŞKİN BİLGİLER¹⁹

İşlem Teşebbüs Aşamasında mı? Evet Hayır

İşlemi Yapanın Adı Soyadı	
Adına İşlem Yapılanın Adı Soyadı/Unvanı ²⁰	
İşlem Tarihi	
İşlem Türü	
İşlem Tutarı	
İşlemin Yapıldığı Yer ²¹	

İşlem bir hesaba bağlı mı?

Evet Hayır

¹⁴ Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespit Yükümlülüğü Usul ve Esasları Tüzüğü'nün 8'inci maddesine göre teyidi yapılan adres yazılır.

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

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

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

¹⁸ Faaliyet konusu veya faaliyet amacı yazılacaktır.

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

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

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

G- HESABA İLİŞKİN BİLGİLER²²

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

H- ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ : (Şüpheli İşlem Kriterinin Önüne X İşareti Konacaktır.)

ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ		ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERİNİN NUMARASI ²⁴
GENEL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ		
	Müşteri Profiline İlişkin Kriterler	
	İşlemlere İlişkin Kriterler	
SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ		
	Bankacılık Sektörüne İlişkin Kriterler	
	Sigorta Sektörüne İlişkin Kriterler	
	Döviz Bürolarına İlişkin Kriterler	
	Faktoring Şirketlerine İlişkin Kriterler	
	Finansal Kiralama Şirketlerine İlişkin Kriterler	
	Finans Şirketlerine İlişkin Kriterler	
	Kripto Varlık Şirketlerine İlişkin Kriterler	
	Gayrimenkul Sektörüne İlişkin Kriterler	
	Şans Oyunu Salonları ve Bahis Hizmeti Sağlayıcılarına İlişkin Kriterler	
	Kıymetli Maden, Taş veya Mücevher Alım-Satımını Yapanlara (Kuyumculara) İlişkin Kriterler	
	Resmi Yetkililere (Gümrük Ve Giriş/Çıkış Kapıları) İlişkin Kriterler	
	Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Kriterler	
	Muhasip ve Murakıplar ile Vergi Danışmanlarına İlişkin Kriterler	
	Motorlu Araç Satıcıları ve/veya Oto Galerilere İlişkin Kriterler	

²² Şüpheli işlemin bir hesaba bağlı olması halinde doldurulacaktır.

²³ Gerçek kişiler için adı soyadı, Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesinde kayıtlı tüzel kişiler için ticaret unvanı, dernek, vakıf, sendika, tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin adı, siyasi partiler için siyasi partinin ilgili biriminin adı yazılacaktır.

²⁴ Şüpheli İşlem Kriterleri ile Şüpheli İşlem Bildirim Usul ve Esasları Tüzüğü ekinde (EK 1) yer alan şüpheli işlem kriterlerinden uygun olan bir veya birkaçının yine EK 1'de belirlenen numarası yazılır.

	Diğer Haller	
TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYGINLAŞMASININ FİNANSMANI BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ		
	Terör Örgütleri ile Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Kriterler	
	Kitle İmha Silahlarının Yaygınlaşmasının Finansmanı Bağlantısından Şüphelenilen Kişiler veya Riskli Ülkelerle Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Kriterler	

Açıklama ²⁵	
------------------------	--

<u>Formu Düzenleyenin</u>		<u>Yetkili Amirin</u>	
Adı Soyadı	:.....	Adı Soyadı	:.....
Ünvanı	:.....	Ünvanı	:.....
İletişim Bilgileri	:.....	İletişim Bilgileri	:.....
Tarih	:.....	Tarih	:.....
İmza-Mühür	:.....	İmza-Mühür	:.....

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

<input type="checkbox"/>	Uyum Görevlisinin deęerlendirmeleri ²⁶
--------------------------	---

UYUM GÖREVLİSİNİN

Adı Soyadı:

Unvanı:

İletişim Bilgileri

Tarih:

İmza Mühür:

26 Uyum Görevlisinin şüpheli işlemle ilgili olarak yükümlü bünyesindeki mevcut diğer bilgiler ile birlikte ilgili Yasa ve Tüzükler göz önünde bulundurarak yaptığı değerlendirmeler yazılmalıdır.