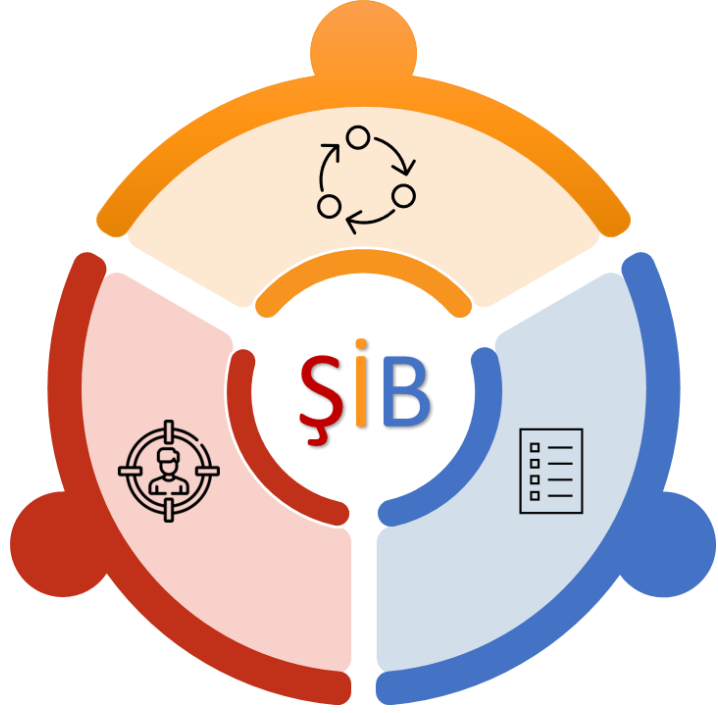




T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM REHBERİ



Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları

SÜRÜM TABLOSU

Sürüm	Tarih	Değişiklikler
1.0	18.04.2022	İlk sürüm
2.0	26.07.2024	Güncelleme ve Yapısal Değişiklikler

İÇİNDEKİLER

1. Giriş.....	5
1.1 Amaç.....	5
1.2 Kapsam.....	5
1.3 Tanım ve Kısaltmalar.....	5
1.4 Yürürlük.....	5
2. Genel Açıklama.....	5
3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller.....	6
3.1 Kâğıt Ortamında Gönderim.....	6
3.2 Elektronik Ortamda Gönderim.....	6
3.2.1 MASAK.Online Erişimi.....	6
3.3 Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri.....	7
4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi.....	8
4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar.....	8
4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu.....	8
4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı Bilgileri.....	8
4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler.....	9
4.2.3. (C) Şüpheli İşlem ile İlgili Gerçek Kişi Bilgileri.....	10
4.2.4. (D) Şüpheli İşlem ile İlgili Tüzel/Diğer Kişilere Ait Bilgiler.....	13
4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri.....	15
4.2.6. (F) Hesap Bilgileri.....	18
4.2.7. (G) Şüphe Kategorisi.....	19
4.2.9. (H) Açıklama.....	20
5. Referans Değer Tabloları.....	21
5.1 Hesap Türleri.....	21
5.2 Şüphe Kategorileri.....	21
5.3 İşlem Türleri.....	22
5.4 İşlem Kanalları.....	23
5.5. Şüphe Kategorileri Referans Tablosu.....	24
6. Şüpheli İşlem Tipleri.....	35

TABLO LİSTESİ

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	9
Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu.....	10
Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	13
Tablo 4 – Tüzel/Diğer Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	15
Tablo 5 - Şüpheli İşlem Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu.....	18
Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	19
Tablo 7 - Hesap Türleri Tablosu	21
Tablo 8 - Şüphe Kategorileri Tablosu	22
Tablo 9 - İşlem Türleri Tablosu	23
Tablo 10 - İşlem Kanalları Tablosu.....	23
Tablo 11 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu.....	34
Tablo 12 - Şüpheli İşlem Tipleri.....	42

1. Giriş

1.1 Amaç

Bu rehber, Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı olarak faaliyet gösteren kuruluşlar için şüpheli işlemlerin bildirimine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacı ile hazırlanmıştır.

1.2 Kapsam

İşbu rehber içerisinde Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı Kuruluşlar tarafından şüpheli işlem bildirimlerinin nasıl yapılacağına dair esas ve usullere yer verilmiştir.

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

1.3 Tanım ve Kısaltmalar

Kanun: 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun (5549 sayılı Kanun)

Yönetmelik: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (Tedbirler Yönetmeliği)

Tebliğ: MASAK 13 Sıra Numaralı Genel Tebliği

Sistem: MASAK.Online Sistemi

Yükümlüler: Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı

1.4 Yürürlük

26.07.2024 tarihine kadar elektronik olarak gönderilecek şüpheli işlem bildirimleri “Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi (Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar) 1.0 Sürümü” kapsamında belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde gönderilebilir. **26.07.2024** tarihinden sonra şüpheli işlem bildirimleri sadece bu rehberde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde gönderilecektir.

2. Genel Açıklama

5549 sayılı Kanun’un “Şüpheli işlem bildirim” başlıklı 4’üncü maddesi gereğince, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hâlinde bu işlemlerin, yükümlüler tarafından Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığına bildirilmesi zorunludur.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’in 28’inci maddesinin dördüncü fıkrasında Hazine ve Maliye Bakanlığının şüpheli işlem bildirim formlarının düzenlenmesine, bildirimlerin elektronik ortamda ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması zorunluluğu getirilmesine ve şüpheli işlem bildirimlerinde elektronik imza kullanılmasına ilişkin usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkili olduğu belirtilmiştir.

MASAK 13 Sıra No.lu Genel Tebliği’nin 6’ncı maddesinin birinci fıkrasında; “Başkanlık, elektronik ve kâğıt ortamındaki şüpheli işlemlerin bildirimlerine ilişkin usul ve esasları

belirlemek üzere yükümlüler için genel ve sektörel mahiyette şüpheli işlem bildirim rehberleri yayımlayabilir.” hükmü yer almaktadır. Maddenin ikinci fıkrasında ise “Rehberler Başkanlığın resmî internet sitesi ve/veya MASAK.Online aracılığı ile duyurulur. Yükümlüler tarafından yapılacak bildirimler, bu rehberlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.” ifadesi bulunmaktadır.

Bu kapsamda; Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı kuruluşlar şüpheli işlem bildirimlerini bu rehberde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde gönderecektir.

3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller

Yükümlüler tarafından şüpheli işlem bildirimleri zorunlu hâller dışında elektronik yolla gönderilecektir. Elektronik ortamda gönderimin mümkün olmadığı zorunlu hâllerde şüpheli işlem bildirimleri kâğıt ortamında hazırlanarak Başkanlığa iletilecektir.

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

3.1 Kâğıt Ortamında Gönderim

Şüpheli işlem bildirimlerinin kâğıt ortamında gönderilmesi için işbu rehber ekinde yer alan “Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar için Şüpheli İşlem Bildirim Formu (MSK-FRM-ŞİB-010-2.0)” kullanılacaktır. Formun nasıl doldurulacağına ilişkin esas ve usuller, bu belge içerisinde açıklanmıştır. Düzenlenen form ilgili mevzuat hükümleri uyarınca formu düzenleyen kişi tarafından ıslak imza ile imzalanacaktır.

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

3.2 Elektronik Ortamda Gönderim

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

3.2.1 MASAK.Online Erişimi

MASAK.Online sistemine erişim yapılabilmesi için yükümlülerin uyum görevlileri ve uyum görevlisi yardımcıları tarafından işbu rehberin ekinde yer alan “Elektronik Ortamda Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu (MSKFRM-THT-010-1.0)” düzenlenerek ıslak imzalı olarak Başkanlığa iletilecektir. Taahhüt formunun Başkanlığa iletilmesini müteakip Başkanlık tarafından başvuruda bulunan yükümlü ile ilgili uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı için MASAK.Online sistemi içerisinde bir kullanıcı hesabı açılacaktır. Oluşturulan hesaba erişim için kullanıcının sistemde tanımlı e-posta adresine bir aktivasyon bağlantısı gönderilecek ve aktivasyon bağlantısına erişilmesi ile kullanıcı tarafından şifre belirlenecektir

Yükümlülerin uyum görevlisinin değişmesi hâlinde yeni atanan uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı tarafından “Elektronik Ortamda Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu (MSK-FRM-THT-006-1.1)” yeniden düzenlenerek ıslak imzalı olarak Başkanlığa gönderilecektir.

3.3 Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri

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

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

Buna göre;

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

gibi göstergeleri haiz olması,

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

gerekmektedir.

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

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

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

4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi

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

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

4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar

Şüpheli işlem formunun düzenlenmesinde yükümlüler tarafından aşağıdaki hususlara dikkat edilmesi gerekmektedir.

- 5549 sayılı Kanun ve Tedbirler Yönetmeliğinde belirtilen yükümlülükler çerçevesinde şüpheli işleme ve şüpheli işlemi gerçekleştiren kişi ya da kişilere ilişkin tüm bilgi, belge ve diğer hususlara formda yer verilmesi yeterli açıklamada bulunulması gerekmektedir.
- Aynı konuyla ilgili birden çok gerçek ve/veya tüzel kişi hakkında tek bir ŞİB Formu düzenlenir.

4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu

4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı Bilgileri

Alan Adı	Açıklama
----------	----------

Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı Unvanı	Formu düzenleyen Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcının unvanı herhangi bir kodlama yapılmaksızın açık bir şekilde belirtilecektir.
Kuruluş Kodu	Kuruluşa Başkanlık tarafından verilen kod kullanılacaktır.

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler

Alan Adı	Açıklama
Yükümlü Referans No.	Bildirimlerin takibi için gönderilen her bir bildirim yükümlü tarafından tekrarlanmayacak şekilde yerel referans numarası verilecektir. Bildirimler, bu numara ile takip edilebilir ve sorgulanabilir.
Yeni veya Ek	Şüpheli işlem bildirimini yeni bir bildirim olabileceği gibi daha önceden gönderilmiş bir bildirim eki mahiyetinde olabilir. Girilen bildirim daha önceki bir bildirim eki ise “Ek” seçeneği işaretlenecektir. Ek seçeneğinin işaretlenmesi hâlinde önceki bildirim için ait yükümlü tarafından verilen yerel referans numarası belirtilecektir.
Ek İse Önceki Bildirim Referans No.	Bu alanda ek bildirimler için önceki bildirim için yükümlü tarafından verilmiş yerel referans numarası belirtilecektir. Ek bildirimler için önceki bildirim için yerel referans numarasının belirtilmesi zorunludur. Aynı şüpheli eyleme ilişkin olarak birden fazla sayıda ek bildirim gönderilecek ise her bir bildirimde ilk gönderilen şüpheli işlem bildirimine ait yerel referans numarası belirtilmelidir (Örneğin farklı tarihlerde düzenlenen 2 ve 3 yerel referans numaralı bildirimler 1 numaralı bildirim için ek ise; her iki bildirimde önceki yerel referans numarası “1” olarak belirtilmelidir. Bir diğer deyişle her bildirim için önceki bildirim için ek yapılması sureti ile zincirleme bir referans ağı oluşturulmamalıdır.).
Bildirim Kategorisi	Bu alanda “suç gelirlerinin aklanması” veya “terörizmin finansmanı” ya da “kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı” kategorilerinden yalnızca bir tanesi işaretlenecektir. Terörizmin finansmanı kategorisi için yeterli düzeyde şüphenin olmadığı hallerde “suç gelirlerinin aklanması” işaretlenmelidir. “Terörizmin finansmanı” kategorisinin işaretlenmesi halinde aşağıda yer alan terör örgütlerinden biri seçilmelidir. - Bölücü Terör Örgütleri, - Dini İstismar Eden Terör Örgütleri, - Aşırı Sol Terör Örgütleri

Alan Adı	Açıklama
Bildirim Aciliyeti	<p>Bildirim mahiyetine göre aciliyet durumu belirtilecektir.</p> <p>Yükümlüler tarafından Başkanlığa gönderilen tüm şüpheli işlem bildirimleri doğrulama süreçlerine tabi tutularak Başkanlık bilgi sistemlerine kaydedilmekte ve her bir şüpheli işlem bildirimini bir risk skoru belirlenmektedir. Başkanlığa intikal eden tüm şüpheli işlem bildirimleri değerlendirmeye tabi tutulmakta olmasına karşın yüksek risk arz eden bildirimlere öncelik verilmektedir. Bu kapsamda “ivedi”, “çok ivedi” ve “işlemin ertelenmesi talepli” olarak işaretlenmiş olan şüpheli işlem bildirimleri daha yüksek riskli olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Bu bilgiler ışığında bir bildirim aciliyet kodunu belirtirken, bildirimde yer alan eylemin Başkanlık tarafından ivedi olarak değerlendirilmesi gerektiği kanaati oluşmuşsa, gerçekleştirilen/teşebbüs edilen eylemin risk durumuna göre “Çok İvedi” veya “İvedi” kodlarından birisi, işleme konu mal varlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda ise “İşlemin Ertelenmesi Talepli” seçeneği işaretlenmelidir. Aksi durumlarda aciliyet kodunun “Normal” olarak belirtilmesi gerekmektedir.</p> <p>Gerekmediği hâlde ivedi olarak gönderilen bildirimler, gerçekte daha yüksek risk arz eden başka bir vakanın değerlendirilmesi sürecinin ertelenmesine yol açabileceği için sadece gerekli hâllerde “İvedi”, “Çok İvedi” ve “İşlemin Ertelenmesi Talepli” kodları kullanılmalıdır.</p>

Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

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

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’un Müşterinin tanınması başlıklı 3 üncü maddesi kapsamında yükümlüler müşterilerinin kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’in Kimlik Tespiti başlıklı 5 inci maddesinin 1 inci fıkrasının (d) beninde *Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin*, kimlik tespiti yapılacağı belirtilmiş ve müşterinin tanınmasına ilişkin usul ve esaslar yönetmeliğin 5 ila 26/A maddelerinde düzenlenmiştir.

Bu bölümde şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişilere ilişkin bilgilere yer verilecektir. Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişiler birden fazla ise formun bu kısmı her bir farklı kişi için yinlenecektir. Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişileri belirtirken temsilci veya vekil aracılığı ile gerçekleştirilen işlemlerde işlem ile ilişkili kişilerin (işlemi yapan, adına hareket eden, gerçek faydalanıcı) bilgilerine ayrı ayrı yer verilmelidir. Ancak sadece şüpheli işlemi gerçekleştiren veya adına işlem gerçekleştirilen kişilere ait bilgilerin verilmesi yeterli

değildir. Bu alanda şüpheli eylem veya şüpheli eylemi gerçekleştiren kişiler ile dolaylı olarak ilişkili olan diğer gerçek kişilere dair bilgilere de yer verilmelidir. Şüpheli işlem bildirim formunun açıklama alanına adı geçen (şüpheli işlemi yapan ve adına işlem yapılan kişi olmasa dahi) tüm gerçek kişilere dair asgari olarak 5549 sayılı Kanun'un Müşterinin tanınması başlıklı 3 üncü maddesi kapsamında temin edilmesi gereken tüm bilgilere yer verilecektir.

Alan Adı	Açıklama
İşlem ile Olan Bağlantısı	<p>Bilgileri verilen gerçek kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda belirtilecektir.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen kendisi adına gerçekleştiren kişi ise “Kendisi Adına İşlem Yapan” seçeneği işaretlenecektir. • Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen başkası adına gerçekleştiren kişi ise “Başkası Adına İşlem Yapan” seçeneği işaretlenecektir. • Temsil veya vekâlet ilişkileri kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde adına işlem yapılan kişinin bilgileri belirtilirken “Adına İşlem Yapılan” kişi seçeneği işaretlenecektir. • Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlem konusu tüzel kişinin gerçek faydalanıcısı olması halinde “Gerçek Faydalanıcı” işaretlenecektir. • Şüpheli işlemdeki eylem ve/veya kişiler ile dolaylı olarak ilgili olan diğer kişiler için “Dolaylı Olarak İlgili” seçeneğini belirtiniz ve ilişkinin mahiyetini açıklayınız.
Kimliği Sahte mi?	Bilgileri sağlanan gerçek kişinin ibraz etmiş olduğu kimlik belgesinin veya beyan ettiği bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.
Mağdur	Şüpheli işlemi gerçekleştiren kişinin bilinmemesi ve yalnızca müşteri olan mağdura ilişkin bilgiler olması durumunda mağdur müşteriye ilişkin bilgilere yer verilecektir.
Adı	Gerçek kişinin adı herhangi bir kısaltma olmadan yazılacaktır. Birden fazla isimli kişiler için her iki isim kısaltmadan bu alanda belirtilecektir.
Soyadı	Gerçek kişinin soyadı herhangi bir kısaltma olmadan yazılacaktır.
Cinsiyet	Biliniyorsa gerçek kişinin cinsiyeti belirtilecektir. Kişinin cinsiyeti bilinmiyorsa “Bilinmiyor” seçeneği işaretlenecektir.
Kimlik Belgelerine Dair Bilgiler	<p>Yükümlü tarafından vakıf olunan aşağıdaki kimlik belgelerinin seri ve numara bilgileri bilgisi belirtilecektir.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Nüfus Cüzdanı No: <input type="checkbox"/> T.C. Kimlik Kartı Seri No/Geçerlilik Tarihi: <input type="checkbox"/> Sürücü Belgesi No: <input type="checkbox"/> Yeni Tip Sürücü Belgesi No/Geçerlilik Tarihi:

Alan Adı	Açıklama
	<input type="checkbox"/> Pasaport No/Geçerlilik Tarihi: <input type="checkbox"/> İkamet İzin Belgesi No/Geçerlilik Tarihi: <input type="checkbox"/> Diğer Kişinin birden fazla kimlik belgesi mevcut ise sahip olunan tüm belgelere dair bilgilerin belirtilmesi gerekmektedir. Belge numarası birden fazla alandan oluşuyorsa (seri no.-sıra no. gibi) tüm numaralar “-“ ile ayrılarak belirtilecektir.
T.C. Kimlik No.	Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan gerçek kişiler için 11 haneli TC Kimlik Numarası (TCKN) belirtilecektir.
Vergi Kimlik No.	Türkiye’de vergi mükellefi olan gerçek kişiler için 10 haneli vergi kimlik numarası belirtilecektir.
Yabancı Kimlik No/Pasaport No	Türkiye’de ikamet iznine sahip yabancı uyruklu kişiler için Yabancı Kimlik Numarası belirtilecektir. 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanunu gereğince 6 aydan kısa süreli ikamet sahibi olması nedeniyle Yabancı Kimlik Numarası olmayanların Pasaport No bilgileri belirtilecektir.
Uyruğu	Kişinin uyruğu (herhangi bir kısaltma yapılmaksızın) belirtilecektir.
Anne Adı	Anne adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması hâlinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Baba Adı	Baba adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması hâlinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Adres	Gerçek kişinin ev ve iş adresi bilgileri belirtilecektir. Adres belirtirken sahip olunan tüm bilgilerin (ilçe-il-posta kodu) açıkça belirtilmesi gerekmektedir.
Doğum Tarihi	Doğum tarihi “gg/aa/yyyy” (“01/01/1970” gibi) formatında belirtilecektir.
Doğum Yeri	Doğum yeri bilgisi herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Yabancı ülkelerde doğan kişiler için doğum yeri alanında ülkenin de belirtilmesi gerekmektedir.
Telefon Numarası	Kişinin telefon numarası/numaraları ülke telefon kodu içerecek şekilde belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Kişinin elektronik posta adresi e-posta unsurlarını (kullanıcı, ileti işareti@, .com vb) içerecek şekilde belirtilecektir.
İş ve Meslek	Gerçek kişinin işgal ettiği faaliyet alanı veya mesleği belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
Varsa Ek Bilgi	Bilgileri verilen gerçek kişiye ve kişinin şüpheli eylem ile alakasına dair bilinen ek bilgiler (çalıştığı yer, lakabı, mahlas isimleri, aile ve soy bilgileri, nam ve şöhret durumu, ekonomik durumu vs.) biliniyorsa bu alanda belirtilecektir.
Kimlik Tespit Türü	Şüpheli işlemi gerçekleştirdiği değerlendirilen müşterinin kimlik tespitinin yapıldığı mevzuat. Basitleştirilmiş Tedbirler, Tedbirler Yönetmeliği, Uzaktan Kimlik Tespiti ya da müşteri değil seçeneklerinden biri işaretlenecektir.

Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.4. (D) Şüpheli İşlem ile İlgili Tüzel/Diğer Kişilere Ait Bilgiler

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un Müşterinin tanınması başlıklı 3 üncü maddesi kapsamında yükümlüler müşterilerinin kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in Kimlik Tespiti başlıklı 5 inci maddesinin 1 inci fıkrasının (d) beninde *Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin*, kimlik tespiti yapılacağı belirtilmiş ve müşterinin tanınmasına ilişkin usul ve esaslar yönetmeliğin 5 ila 26/A maddelerinde düzenlenmiştir.

Şüpheli işlemi gerçekleştiren gerçek kişi işlemi Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğinin 7 ila 12 nci maddesinde kimlik tespiti yapılan Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler, Yurt dışında Yerleşik Tüzel Kişiler, Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller, Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmeleri, Dernek, Vakıf, Siyasi Parti, Sendika, Federasyon ya da Konfederasyon adına gerçekleştirmişse adına işlem yapılan tüzel/diğer kişilere dair bilgiler bu alanda belirtilecektir.

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

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

Alan Adı	Açıklama
İşlem ile Olan Bağlantısı	Bilgisi verilen kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda verilecektir. <ul style="list-style-type: none"> Bilgileri verilen tüzel kişi temsil veya vekâlet ilişkisi kapsamında adına işlem yapılan kişi ise "Adına İşlem Yapılan" seçeneği belirtilmelidir. İşlem veya işlemlerle doğrudan bağlantısı olmamakla birlikte karşılaşılan şüpheli durumla dolaylı olarak alakalı olduğu düşünülen kuruluşlar için "Dolaylı Olarak İlgili" seçeneği belirtilmelidir.
Kimliğe esas belge sahte mi?	Bilgileri sağlanan tüzel kişiye dair beyan edilen bilgilerin sahte olduğu tespit edilmişse bu seçenek işaretlenecektir.

Alan Adı	Açıklama
Mağdur	Şüpheli işlemi gerçekleştiren kişinin bilinmemesi ve yalnızca müşteri olan mağdura ilişkin bilgiler olması durumunda mağdur müşteriye ilişkin bilgilere yer verilecektir.
Kuruluş Nev'i	<ul style="list-style-type: none"> - Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler - Yurt dışında Yerleşik Tüzel Kişiler - Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller - Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmeleri - Dernek - Vakıf - Siyasi Parti - Sendika, Federasyon, Konfederasyon
Unvan	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için firmanın ticaret unvanı; dernek, vakıf, sendika, konfederasyon, tüzel kişiliği olmayan teşekküller için bunların adı belirtilecektir. Tüzel kişiliklerin unvanı belirtilirken tüm ticari firma unvan firma nev'ini de içerecek şekilde açık olarak belirtilmelidir (Öztürkler Gıda İthalat İhracat Sanayi Ltd. Şti. gibi).
İşletme Adı	Firmanın ticari unvanı haricinde piyasada yaygın olarak bilinen bir işletme adı, marka adı vs. varsa bu alanda belirtilecektir (AAA Ltd. Şti.'ne ait Taksim'deki restoranın adının "XXX" olması gibi).
Vergi Kimlik No.	Türkiye'de vergi mükellefi olan kuruluşlar için 10 haneli vergi kimlik numarası belirtilecektir.
Sicil Numarası	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için ticaret sicil numarası, dernekler için kütük numarası, vakıflar için merkezi sicil kayıt numarası, sendika ve konfederasyonlar için sicil numarası belirtilecektir. MERSİS sistemine kayıtlı olan firmalar için biliniyorsa ticaret sicil numarası yerine MERSİS numarası belirtilmelidir.
Kurulduğu Ülke	Kişiliğin kurulduğu ülke bilgisi belirtilecektir.
Kurulduğu Yer	Kişiliğin kurulduğu yer (il - ilçe) bilgisi yazılacaktır.
Kuruluş Tarihi	Kişiliğin kuruluş tarihi belirtilecektir.
Adresi	Kişiliğin adresi belirtilecektir. Hem merkez hem şube adresleri bilinen tüzel kişiler için merkez adresinin belirtilmesi yeterlidir.
Faaliyet konusu	Faaliyet ve meslek bilgisinin kodlanması için yükümlü nezdinde herhangi bir kodlama sistemi (NACE, TCMB Finansman Konuları, yükümlünün kendi kodlama sistemi vs.) kullanılıyorsa meslek bilgisi alanında hem ilgili kod hem de koda karşılık gelen açıklama kısaltma yapılmaksızın belirtilecektir. Kişinin bilinen birden fazla mesleği/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi ayrı ayrı belirtilecektir.
Telefon Numarası	Kişiliğin telefon numarası ülke telefon kodu içerecek şekilde belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
	Kişiliğe ait birden fazla telefon numarası biliniyorsa tüm numaralar bu alanda belirtilmelidir.
Elektronik Posta Adresi	Kişiliğe ait elektronik posta adresi e-posta unsurlarını (kullanıcı, ileti işareti@, .com vb.) içerecek şekilde belirtilecektir.
Web Sitesi	Kişiliğe ait web sitesi adresi biliniyorsa belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Kişiliğe dair sahip olunan diğer bilgiler (bilinen ancak resmî olarak kayıtlı olmayan önemli/gizli ortakları, büyük bir holding bünyesinde olması, illegal yollar ile fatura ödeme merkezi, pos tefeciliği yapmasının bilinmesi gibi hususlar) belirtilecektir.

Tablo 4 – Tüzel/Diğer Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri

Bu başlık altında şüpheli işlem bildirimine konu olan ve parasal değer içeren şüpheli işlem veya işlemlere dair bilgiler verilecektir. Parasal değer içermeyen ve şüpheli işlem bildirimine gerekçe olan hususlar (örneğin parasal bir işlem ihtiva etmeyen ve şüphe duyulan hesap açılış/kapanışları, kiralık kasa ziyaretleri, kefalet ve vekâlet işlemleri gibi) formun açıklama (H) bölümünde belirtilmeli; şüpheli işlem bilgileri alanı boş bırakılmalıdır.

Şüpheli işlem bildirim formunda yer alan şüpheli işlem bilgileri bölümünün (E) amacı bildirim yapılmasına gerekçe teşkil eden ve parasal tutarlar içeren işlemlere dair bilgilerin özet hâlinde raporlanmasıdır. Dolayısıyla bu bölümde şüpheli işlemde adı geçen gerçek ve tüzel kişiler tarafından (veya adına) gerçekleştirilen, sadece şüphe duyulan ve parasal bir tutar ihtiva eden işlemlere dair bilgilerin sunulması yeterlidir. Müşterinin yükümlü nezdinde gerçekleştirdiği ve şüphe duyulmayan tüm finansal işlemlerin bu alanda belirtilmesi **istenmemektedir**.

Şüpheli işlem bildirimine neden olan şüpheli işlem, tek bir işlem olabileceği gibi belli bir tarih aralığında gerçekleştirilmiş birden fazla sayıda işlem de olabilmektedir. Şüphe duyulan işlemin belli bir tarihte gerçekleşmiş veya teşebbüs aşamasında kalmış tek bir işlem olması hâlinde formun (E) bölümünde işlem çeşidi “Tek İşlem” seçilerek beyan edilebilir. Birden fazla sayıda gerçekleşmiş işlemde şüphe duyulması hâlinde şüpheli işlem bilgileri raporlanırken kişilerin adına veya hesabına belli bir tarih aralığında gerçekleştirilen ve şüpheye konu olan işlemlere dair toplam tutar tarih aralığı belirtmek sureti ile tek bir seferde çoklu işlem şeklinde raporlanmalıdır.

Bir şüpheli işlem bildirimini kapsamında şüphe duyulan işlemlerin farklı mahiyette olması nedeni ile (örneğin işlemlerin farklı kanallarda, şubelerde, türlerde yoğunlaşması durumunun ayrı ayrı belirtilmek istenmesi) ayrı ayrı bildirilmesi gerekiyorsa her bir tekli veya çoklu şüpheli işlem için formun “E” bölümü tekrarlanabilir.

Alan Adı	Açıklama
İşlem Durumu	İşlemin teşebbüs aşamasında veya gerçekleşmiş bir işlem olup olmadığı belirtilecektir. Teşebbüs aşamasında kalan işlemler için işlem çeşidi her zaman “Tek İşlem” olacak şekilde belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
İşlem Çeşidi	Bu alanda bildirim konusu işlem tek bir işlem ise tek işlem, birden fazla işlem ya da belirli bir tarih aralığındaki işlemleri içeriyor ise çoklu işlem olduğu belirtilecektir.
İşlem Tarihi	Bu alanda şüphe duyulan işlem tek bir işlem ise işlemin gerçekleştirildiği tarih, çoklu işlemler belirtiliyorsa şüpheli işlemlerin başladığı tarih ile bittiği tarih belirtilecektir.
İşlem Türü	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin türü belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasında gerçekleştirilen ve yoğun olarak kullanılan işlem türleri virgülle ayrılarak belirtilecektir. Çoklu işlemlerde toplam tutarı oluşturan tüm işlemler için türlerin ayrı ayrı belirtilmesine gerek yoktur. Sadece yoğun olarak kullanılmış olan işlem türlerinin ifade edilmesi yeterlidir. İşlem türü/türleri raporlanırken “ İşlem Türleri Tablosu (5.3) ” içerisinde yer alan değerler seçilerek belirtilmelidir. Raporlanan İşlemin Türü “ İşlem Türleri Tablosu (5.3) ” içerisinde yer alan değerlerden biri seçilecektir. Şüpheli işlem durumuna göre kripto varlık ve/veya fiat para cinsinden ayrı ayrı girilecektir.
Para Birimi	İşlem konusu fiat para ise para biriminin cinsi bu alanda belirtilecektir.
İşlem Tutarı	İşlem tutarı ilgili para birimi cinsinden belirtilecektir. İşlem konusu fiat para ise bu alanda belirtilecektir.
Kripto Varlık Cinsi	İşlem konusu kripto varlık ise kripto varlığın cinsi bu alanda belirtilecektir.
Kripto Varlık Miktarı	Kripto Varlık cinsinden gerçekleştirilen işlem miktarı bu alanda belirtilecektir.
Kripto Varlık Çekme Adresi	İşlem konusu kripto varlığın çekildiği kripto varlık adresi bu alanda belirtilecektir. Dahili transferlerde transferi alan müşteriye tanımlı cüzdan adresi belirtilecektir. İşlem türü IG-2401 seçilmesi durumunda zorunludur.
Kripto Varlık Çekme Alt Adresi	İşlem konusu kripto varlığın çekildiği kripto varlık alt adresi bu alanda belirtilecektir. Dahili transferlerde transferi alan müşteriye tanımlı cüzdan adresi belirtilecektir.
Alıcı Adres Sahibi Bilgisi	Müşterinin transfer gerçekleştirdiği alıcı adresin 3. taraftan temin edilen ya da müşteri tarafından beyan edilen bilgiler.
Kripto Varlık Transfer Ağ Bilgisi	İşlem konusu kripto varlığın transferinin gerçekleştirildiği ağ bilgisi bu alanda belirtilecektir.
Kripto Varlık Yatırma Adresi	İşlem konusu kripto varlığın yatırıldığı kripto varlık adresi bu alanda belirtilecektir. Dahili transferlerde transferi gönderen müşteriye tanımlı cüzdan adresi belirtilecektir. İşlem türü IG-2402 seçilmesi durumunda zorunludur.
Kripto Varlık Yatırma Alt Adresi	İşlem konusu kripto varlığın yatırıldığı kripto varlık alt adresi bu alanda belirtilecektir. Dahili transferlerde transferi gönderen müşteriye tanımlı cüzdan alt adresi belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
Gönderici Adres Sahibi Bilgisi	Müşterinin transfer aldığı adresin 3. taraftan temin edilen ya da müşteri tarafından beyan edilen bilgiler.
Kripto Varlık Transfer Kodu	İşlem konusu kripto varlık transfer kodu (txn hash) bu alanda belirtilecektir. Dahili transferlerde kuruluş tarafından verilen kod belirtilecektir. İşlem türü IG-2401/2402 seçilmesi durumunda zorunludur.
İşlem Tutarı (TP)	İşlem tutarının Türk Lirası cinsinden değeri bu alanda belirtilecektir. Şüpheli işlem/işlemler yabancı para cinsinden işlemler ise, toplam tutar şüpheli işlem bildiriminin düzenlendiği gün için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden, kripto varlık cinsinden işlemler ise şüpheli işlem bildiriminin düzenlendiği anda TL karşılığı üzerinden belirtilecektir.
İşlem Kanalı	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin gerçekleştirildiği kanal (internet, telefon, ATM, şube vs.) belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasındaki işlemlerin gerçekleştirilmesi için kullanılan tüm farklı kanallar virgülle ayrılarak belirtilecektir (internet, telefon, şube gibi). İşlem kanalının “internet” veya “mobil” veya “API” seçilmesi halinde işlemin gerçekleştirildiği IP/Port bilgileri mümkün olduğu ölçüde girilecektir. İşlem kanalı/kanalları raporlanırken “ İşlem Kanalları Tablosu (5.4) ” içerisinde yer alan değerler seçilerek belirtilmelidir.
İşlemin Yapıldığı Yer	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin gerçekleştirildiği yer bilgisi belirtilecektir. Çoklu işlemlerde toplam tutarı oluşturan tüm işlemlerin gerçekleştirildiği yerlerin ayrı ayrı belirtilmesine gerek yoktur. Sadece yoğun olarak işlem gerçekleştirilen yerlerin ifade edilmesi yeterlidir. İşlemin yeri belirtilirken işlemin fiziksel olarak gerçekleştirildiği ya da işlem kanalı aracılığıyla sağlanan (cep telefonu, bilgisayar konum bilgileri) coğrafi konum (ülke, il, ilçe) bilgisine yer verilmelidir. Bu alanda sadece işlemlerin gerçekleştirildiği şube isimlerinin verilmesi (“Haznedar şubesi” gibi) uygun değildir. Muhakkak surette işlemin gerçekleştiği coğrafi konum (ülke, il, ilçe) bilgisine yer verilmelidir. Yabancı ülke menşeli işlemlerde mutlaka ülke ismine de yer verilmelidir. İşlem Kanalı Şube ya da temsilci olduğu durumlarda zorunludur.
İşlem Açıklaması	İşleme dair var ise açıklamalar bu alanda belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
Şüphenin Tespit Edildiği Birim	Şüpheli işlem bildirimine konu olan işlemin/işlemlerin aşağıdaki birimlerin hangisi tarafından tespit edildiği belirtilecektir. <input type="checkbox"/> Uyum Birimi <input type="checkbox"/> Genel Müdürlük Birimi <input type="checkbox"/> Denetim Birimi <input type="checkbox"/> Şube/Temsilci
Aracılık Eden Finansal Kuruluş	Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı hesaplarına fiat para yatırma ya da çekme işlemlerinin aracılık eden finansal kuruluş bilgisi belirtilecektir. “Banka aracılık etmiştir.”, “Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu aracılık etmiştir.”, “Diğer KVHS aracılık etmiştir.” veya “Aracılık edilmemiştir.” seçeneklerinden biri belirtilebilir.

Tablo 5 - Şüpheli İşlem Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.6. (F) Hesap Bilgileri

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

Alan Adı	Açıklama
Hesap Türü	Hesabın türü olarak “Hesap Türleri Tablosu’ndan (5.1)” bir değer seçilerek belirtilmelidir.
Şahıs Firması Hesabı	Bildirime konu gerçek kişi hesaplarının şahıs firması hesabı olup olmadığı belirtilecektir.
Hesap No	Yükümlü tarafından müşteriye verilen hesap (müşteri) numarası yazılacaktır. Ek/alt hesap numaralı belirtilirken ek numarası tire (“-“) işaretiyle ayrılacaktır.
IBAN	Hesap türü HT-17 seçilmesi durumunda müşteriye dair var ise IBAN belirtilecektir.
Kripto Varlık Cinsi	Hesap Türü HT-16 seçilmesi durumunda KVHS nezdinde müşteriye ait olan yatırma adresinin kripto varlık cinsi girilecektir.
Kripto Varlık Cüzdan Adresi	Hesap Türü HT-16 seçilmesi durumunda KVHS nezdinde müşteriye ait olan kripto varlık yatırma adresi girilecektir.
Kripto Varlık Cüzdan Alt Adresi	Hesap Türü HT-16 seçilmesi durumunda KVHS nezdinde müşteriye ait olan kripto varlık yatırma alt adresi girilecektir.
Kripto Varlık Bakiye Miktarı	Hesap Türü HT-16 seçilmesi durumunda KVHS nezdinde müşteriye ait olan kripto varlık bakiye miktarı girilecektir.
Hesabın Açılış Tarihi	Hesabın/kripto varlık cüzdanının açıldığı tarih gün/ay/yıl (Örneğin 10/10/2020) olarak belirtilecektir.
Kapanış Tarihi	Hesap/kripto varlık cüzdanı kapalı ise kapanış tarihi gün/ay/yıl (Örneğin 10/10/2020) olarak belirtilecektir.
Hesabın Son İşlem Tarihi	Hesap/kripto varlık cüzdanı üzerinde gerçekleştirilen son işlemin tarihi gün/ay/yıl (Örneğin 10/10/2020) olarak belirtilecektir.

Alan Adı	Açıklama
Bakiye	Hesap türü HT-17 seçilmesi durumunda hesabın sahip olduğu para birimi cinsinden son işlem tarihindeki bakiyesi belirtilecektir.
Bakiye (TP)	KVHS nezdinde müşteriye ait kripto ve para birimi olarak tutulan tüm varlıkların son işlem tarihindeki bakiyesi Türk Lirası cinsinden yazılacaktır. Yabancı para birimine sahip hesaplar için hesaba dair bakiye, şüpheli işlem bildirimini yapıldığı tarih için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden Türk parasına çevrilerek, kripto varlık cinsinden bakiyeler ise şüpheli işlem bildirimini düzenlendiği anda TL karşılığı üzerinden bu alanda belirtilecektir.
Hesabın Para Birimi	Hesap türü HT-17 seçilmesi durumunda hesabın para birimi belirtilecektir.
Hesap Üzerinde Yasal Kısıtlama	Hesap üzerinde yasal bir kısıtlama varsa (icrai işlem, tedbir, 6415 ve 7262 s. K. kapsamında malvarlığı dondurma vs.) bu alan işaretlenecek ve biliniyorsa yasal kısıtlamanın mahiyeti bir sonraki alanda açıklanacaktır.
Yasal Kısıtlamanın Nedeni	Aşağıdaki seçenekler kapsamında hesap üzerindeki yasal kısıtlamanın nedeni belirtilecektir. “Diğer” seçilmesi halinde yasal kısıtlamaya ilişkin açıklama girilecektir. <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 5271 SK md 128/Elkoyma <input type="checkbox"/> 5549 SK md 19-A/İşlem erteleme <input type="checkbox"/> 6415 SK <input type="checkbox"/> 7262 SK <input type="checkbox"/> 2004 SK <input type="checkbox"/> 6183 SK <input type="checkbox"/> Diğer
Hesap Sahipleri	Bu alanda hesabın sahibine/sahiplerine ilişkin bilgiler verilecektir. Ortak hesaplar için tüm hesap sahiplerine dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir. Hesap sahipleri belirtilirken vakıf olunan tüm bilgilerin (T.C. Kimlik Numarası, Vergi Kimlik Numarası, Yabancı Kimlik Numarası veya Pasaport Numarası, Ad-Soyad, Ticari Unvan) açık olarak belirtilmesi gerekmektedir.

Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.7. (G) Şüphe Kategorisi

Şüphe kategorisi, şüpheli işlem bildirimine konu olan mali unsurların elde edilmiş ve şüpheli işlem ile doğrudan veya dolaylı olarak ilgili olan kişilerin faaliyetlerinde hangi yasa dışı unsurlar olduğu veya olabileceğine dair oluşturulan bir şüphe kategorisidir.

Tedbirler yönetmeliğinin 28 inci maddesinin 1 inci fıkrasında yükümlülerin yetki ve imkanları ölçüsünde gerekli araştırmayı yaparak şüpheli işlem bildirim formunu düzenlemesi

yükümlülüğünü getirmiştir. 5549 sayılı Kanun'un 10 uncu maddesi ise *Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.* hükmünü ihtiva etmektedir.

Şüphe kategorisi alanında seçim yapılması belirtilen kişilerin suçu işlediğine dair hüküm verilmesi anlamını taşımamaktadır. Şüphe kategorisi bilgisinin amacı kişilerin veya grupların herhangi bir yasa dışı eylem ile ilişkili olabileceğine dair yükümlü tarafından herhangi bir şekilde vakıf olunan bilgilerin yapısal olarak elde edilmesidir.

Şüphe kategorilerinin belirlenmesine dair (hangi durumlarda hangi şüphe kategorilerinin belirtilebileceğine dair) kılavuz mahiyetindeki açıklayıcı bilgilere "5.5 Şüphe Kategorileri Referans Tablosu" içerisinde yer verilmiştir.

Şüphe kategorileri "Şüphe Kategorileri Tablosu (5.2)" içerisinde yer alan değerlerden **en az biri ve en fazla üçü** seçilerek belirtilmelidir.

Suç gelirlerinin aklanması kategorisinde gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinde ilgisi kurulamayan şüphe kategorilerinin birlikte seçilmesinden kaçınılmalı, bilgi sahibi olunan ya da olabilecek en yakın şüphe kategorisinin seçilmesine özen gösterilmelidir.

Terörizmin finansmanı kategorisinde gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinde "SK-23 Terörizmin finansmanı" veya "SK-35 Mal varlığının dondurulması kararının ihlali", kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı kategorisinde gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinde "SK-36 Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı" şüphe kategorisi kullanılacaktır.

4.2.9. (H) Açıklama

Bu alanda şüpheli işlem bildirimini kapsamında şüphe duyulan eylem veya eylemlere ilişkin detaylı açıklama yapılacaktır.

Tedbirler yönetmeliğinin 28 inci maddesinin 1 inci fıkrasında *yetki ve imkanları ölçüsünde gerekli araştırmayı yaparak* şüpheli işlem bildirim formunu düzenlemesi yükümlülüğü getirilmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in 13 üncü maddesinde; yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak; *müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek, iş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek, işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek ve/veya işlemin amacı hakkında bilgi edinmek* tedbirlerinden bir veya bir kaçını uygulama yükümlülüğü getirilmiştir.

5549 sayılı Kanun'un 10 uncu maddesi ise *Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.* hükmünü ihtiva etmektedir.

Bu bakımdan yükümlü ve ilgili birimleri aracılığıyla mevzuat gereğince yapılması gereken tüm araştırma ve incelemelerin yapılarak şüpheli işlem bildirimini açıklama alanına şüpheli

işlem hakkında tüm araştırma ve inceleme sonuçlarını ve şüpheye ilişkin tüm hususları herhangi bir kısıtlama olmadan yer verilmesi gerekmektedir.

Başkanlık bünyesinde şüpheli işlemlerin analiz ve değerlendirme süreçlerinin etkin olarak yürütülebilmesi için açıklama alanının tüm detayları içerecek şekilde açık olarak ifade edilmesi yüksek önem taşımaktadır.

Şüpheli işleme dair açıklama alanında asgari 100 karakter girilmesi zorunlu olup girilebilecek azami karakter sayısı 50.000 olarak belirlenmiştir.

Şüpheli işleme dair açıklamalar ayrıca oluşturulacak ek bir doküman içerisinde raporlanmamalı; doğrudan formun açıklama alanında gönderilmelidir. Şüpheli işleme dair açıklamalara bildirim formuna ek yapılan bir doküman içerisinde yer verilmesi bilgi teknolojileri destekli analiz süreçlerini olumsuz etkilemektedir.

Şüpheli işlem bildirimini yükümlülüğünün yerine getirilmesi bakımından; şüpheli işlemlerin otomatik gönderilmesini sağlayan yazılımlar aracılığıyla sürekli benzer metnin açıklama alanında yer verilmemesi ve her şüpheli işlem bildirimine ilişkin makul ve özgün açıklama yapılması gerekmektedir.

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

5. Referans Değer Tabloları

5.1 Hesap Türleri

Kod	Açıklama
HT-16	Kripto Varlık Hesabı
HT-17	KVHS’ye Bakiye Yatırma/Çekme Hesabı
HT-99	Diğer

Tablo 7 - Hesap Türleri Tablosu

5.2 Şüphe Kategorileri

Kod	Açıklama
SK-01	Tefecilik
SK-02	POS tefeciliği
SK-03	Fuhuşa teşvik veya aracılık etmek
SK-04	Göçmen kaçakçılığı / insan ticareti
SK-05	Uyuşturucu madde ticareti
SK-06	Silah ve mühimmat kaçakçılığı
SK-07	Tarihi eser kaçakçılığı (kültür varlığı ticareti)
SK-08	Gümrük kaçakçılığı / hayali ihracat
SK-09	Kıymetli maden ve taşların kaçakçılığı

Kod	Açıklama
SK-10	Bilişim suçları
SK-11	Vergi kaçakçılığı ve vergi kaçırma
SK-12	Sermaye piyasalarına ilişkin suçlar
SK-13	Yolsuzluk ve kamu görevlileriyle ilgili suçlar (rüşvet, irtikap, zimmet, kamu görevlisinin haksız mal edinmesi ve diğer yolsuzluk ve görev suçları)
SK-14	Resmî / özel evrakta sahtecilik
SK-15	Para ve kıymetli evrak dolandırıcılığı / sahteciliği
SK-16	Sigorta dolandırıcılığı / poliçe sahteciliği
SK-17	Dolandırıcılık
SK-18	Organ ve doku ticareti
SK-19	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçırma
SK-20	Mal varlığına karşı suçlar (hırsızlık, yağma vs.)
SK-21	Hileli iflas
SK-22	Yasa dışı bahis ve kumar oynatma/oynanmasına aracılık etme
SK-23	Terörizmin finansmanı
SK-24	İhaleye fesat karıştırma
SK-25	Sosyal güvenlik mevzuatına aykırılıklar
SK-26	Bankacılık mevzuatına ilişkin suçlar
SK-27	Akaryakıt kaçakçılığı
SK-28	Yasa dışı fatura ödeme merkezi faaliyetleri
SK-29	Lisanssız ödeme ve elektronik para hizmetlerinde bulunma
SK-30	Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi
SK-31	Sigara, alkol ve tütün mamulleri kaçakçılığı
SK-32	Piramit satış sistemleri (saadet zincirleri)
SK-33	Sivil toplum kuruluşlarının suiistimali
SK-34	Yasadışı yardım ve bağış toplama
SK-35	Mal varlığının dondurulması kararının ihlali
SK-36	Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı
SK-37	Yükümlülükler Aykırı Hareket Edilmesi
SK-38	Müstehcenlik
SK-39	İzinsiz KVHS Faaliyeti

Tablo 8 - Şüpheli Kategorileri Tablosu

5.3 İşlem Türleri

İşlem Grubu	İşlem Kodu	İşlem Adı
Hesaba para yatırma-çekme işlemleri	IG-1201	Para yatırma
	IG-1202	Para çekme
Yurt içi para transfer işlemleri	IG-1310	Türk Lirası Transfer
	IG-1311	Döviz Transfer
Yurt dışı para transfer işlemleri	IG-1410	Türk Lirası Transfer
	IG-1411	Döviz Transfer
Yükümlü tahsilatları	IG-1801	Komisyon
	IG-1802	Faiz/kar payı

İşlem Grubu	İşlem Kodu	İşlem Adı
	IG-1803	Diğer işlem ücretleri
POS işlemleri	IG-2001	POS Satış işlemleri
Kartlı İşlemler	IG-2101	POS Alış işlemleri
İptal, iade, düzeltme işlemleri	IG-2301	İptal, iade, düzeltme işlemleri
Kripto Varlık İşlemleri	IG-2401	Kripto Varlık Çekme
	IG-2402	Kripto Varlık Yatırma
	IG-2403	Kripto Varlık Alım İşlemi
	IG-2404	Kripto Varlık Satım İşlemi
	IG-2405	Kripto Varlık Takas İşlemi
	IG-2406	Kripto Varlık Staking İşlemi
	IG-2407	Kripto Varlık Airdrop İşlemi
	IG-2408	Kripto Varlık Saklama İşlemi
	IG-2409	Kripto Varlık İlk Satış İşlemi
IG-2410	Dahili Kripto Varlık Transferi	
Diğer İşlemler	IG-9999	Diğer

Tablo 9 - İşlem Türleri Tablosu

5.4 İşlem Kanalları

Kanal Kodu	Kanal Adı	Kanal Açıklaması
KK-01	Şube	Fiilen şubeye/ gelinerek yapılan işlemler, şubelere faks gönderilerek, telefon edilerek yahut yazılı talimat gönderilerek yapılan işlemler ile merkez ve operasyon birimlerince yürütülen işlemlerdir.
KK-02	ATM	ATM kanalıyla yapılan işlemlerdir.
KK-03	İnternet	İnternet üzerinden yapılan (kredi kartı veya sanal kart kullanılarak yapılanlar da dâhil) işlemlerdir.
KK-04	POS	POS hizmeti kullanılarak yapılan işlemlerdir.
KK-05	Telefon	Telefon/çağrı merkezi üzerinden yapılan işlemlerdir.
KK-06	Sistem	Bilgi işlem sistemi tarafından gerçekleştirilen işlemlerdir.
KK-07	Mobil	Mobil uygulamalar kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerdir.
KK-08	API	Müşterinin işlemlerini API aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemlerdir.
KK-09	GSM	GSM hattı aracılığıyla gerçekleştirilen işlemlerdir.
KK-10	Temsilci	Yükümlü temsilcisi aracılığıyla gerçekleştirilen işlemlerdir.
KK-99	Diğer	Yukarıdaki kanallar kullanılmadan yapılan işlemlerdir.

Tablo 10 - İşlem Kanalları Tablosu

5.5. Şüphe Kategorileri Referans Tablosu

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-01	Tefecilik	Kazanç elde etmek amacıyla başkasına ödünç para veren kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 241
SK-02	POS tefeciliği	Tefecilik suçunun POS vasıtasıyla işlenmesi ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 241
SK-03	Fuhuşa teşvik veya aracılık etmek	Bir kimseye fuhuş için aracılık eden veya yer temin eden kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 227
SK-04	Göçmen kaçakçılığı / insan ticareti	Maddi menfaat elde etmek maksadıyla yasal olmayan yollardan bir yabancıyı ülkeye sokan veya ülkede kalmasına imkan sağlayan, Türk vatandaşı ya da yabancının yurt dışına çıkmasına imkân sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde; Zorla çalıştırmak, hizmet ettirmek, fuhuş yaptırmak veya esarete tâbi kılmak ya da vücut organlarının verilmesini sağlamak maksadıyla kişilerin ülkeye sokulması, ülke dışına çıkarılması, kaçırılması vb. hallerle ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde;	5237 Sayılı Kanun, Madde 79,80
SK-05	Uyuşturucu madde ticareti	Uyuşturucu ve psikotrop maddenin yasal olmayan yollardan üretimi, dağıtımı, sevkiyle uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 188
SK-06	Silah ve mühimmat kaçakçılığı	Ateşli silahlar ve bunların mermilerinin yasal olmayan yollardan üretimi, dağıtımı ve sevkiyle uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6136 sayılı Kanun, Madde 12
SK-07	Tarihi eser kaçakçılığı (kültür varlığı ticareti)	Yurt içinde korunması gereken taşınır kültür ve tabiat varlıklarının yurt dışına çıkarılmasıyla uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	2863 sayılı Kanun, Madde 32

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-08	Gümrük kaçakçılığı / hayali ihracat	<ul style="list-style-type: none"> - Emtianın vergi, resim ve harçları ödemekten kaçınmak veya buna teşebbüs etmek amacıyla kayıt dışı ticareti veya taşınması faaliyeti - Eşyanın gümrük işlemlerine tabi tutulmaksızın ithal edilmesi - Eşyanın sahte belge kullanılarak ithal edilmesi - Geçici ithalat ve dâhilde işleme rejimi çerçevesinde getirilen eşyanın sahte belge ile yurt dışına çıkarılmış gibi işlem yapılması suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde 	5607 sayılı Kanun, Madde 3
SK-09	Kıymetli maden ve taşların kaçakçılığı	Standart işlenmemiş kıymetli madenlerin yetkili kişi/kurum/kuruluşlarca yapılmaması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar
SK-10	Bilişim suçları	Bilişim sistemine girme, Sistemi engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme; Yasak cihaz veya programlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 243 ve 244, 245/A
SK-11	Vergi kaçakçılığı ve vergi kaçırma	<p>Vergi kanunlarına göre tutulan, düzenlenen ve saklanma ve ibraz mecburiyeti olan defter ve kayıtlarda hesap ve muhasebe hileleri yapılması, gerçek olmayan veya kayda konu işlemlerle ilgisi bulunmayan kişiler adına hesap açılması veya defterlere kaydı gereken hesap ve işlemleri vergi matrahının azalması sonucunu doğuracak şekilde tamamen veya kısmen başka defter, belge veya diğer kayıt ortamlarına kaydedilmesi ile defter, kayıt ve belgelerin tahrif edilmesi veya gizlenmesi veya muhteviyatı itibariyle yanıltıcı belge düzenlenmesi veya bu belgelerin kullanılması,</p> <p>Vergi kanunları uyarınca tutulan veya düzenlenen ve saklama ve ibraz mecburiyeti bulunan defter, kayıt ve belgelerin yok edilmesi veya defter sahifelerini yok ederek yerine başka yapraklar konulması veya hiç yaprak koyulmaması veya belgelerin asıl veya suretlerinin tamamen veya kısmen sahte olarak düzenlenmesi veya bu belgelerin kullanılması,</p>	213 sayılı Vergi Usul Kanunu, Madde 359

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
		Ödeme kaydedici cihazlara ilişkin olarak usulsüzlük yapılması, Maliye Bakanlığı ile anlaşması bulunan kişilerin basabileceği belgeleri, Bakanlık ile anlaşması olmadığı halde basanlar veya bilerek kullanılması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	
SK-12	Sermaye piyasalarına ilişkin suçlar	Sermaye piyasalarında gerçekleştirilen işlemlerde; <ul style="list-style-type: none"> - Bilgi suiistimali - Piyasa dolandırıcılığı - Usulsüz halka arz ve izinsiz sermaye piyasası faaliyetleri - Güveni kötüye kullanma ve sahtecilik - Bilgi ve belge vermeme, denetimin engellenmesi - Yasal raporlarda, muhasebe kayıtlarında sahtecilik - Sır saklama yükümlülüğünü ihlal suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde 	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ilgili maddeleri
SK-13	Yolsuzluk ve kamu görevlileriyle ilgili suçlar (rüşvet, irtikap, zimmet, kamu görevlisinin haksız mal edinmesi ve diğer yolsuzluk ve görev suçları)	Görevinin ifasıyla ilgili bir işi yapması veya yapmaması için, doğrudan veya aracılar vasıtasıyla, bir kamu görevlisine veya göstereceği bir başka kişiye menfaat sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 157, 204, 247, 250, 252, 255, 257 3628 sayılı Kanun, Madde 4, 13
SK-14	Resmî / özel evrakta sahtecilik	Bir resmî belgeyi sahte olarak düzenleyen, gerçek bir resmî belgeyi başkalarını aldatacak şekilde değiştiren veya sahte resmî belgeyi kullanan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 204, 207

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-15	Para ve kıymetli evrak dolandırıcılığı / sahteciliği	Kanunen tedavülde bulunan parayı veya paraya eşit olan değerleri, sahte olarak üreten, ülkeye sokan, nakleden, muhafaza eden veya tedavüle koyan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 197
SK-16	Sigorta dolandırıcılığı / poliçe sahteciliği	Sigorta bedelini almak için işlenen dolandırıcılık suçları ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 158/k
SK-17	Dolandırıcılık	Hileli davranışlarla bir kimseyi aldatıp onun veya başkasının zararına olarak, kendisine veya başkasına bir yarar sağlayan kişi/kişiler ile bu fiilleri; <ul style="list-style-type: none"> Dinî inanç ve duyguların istismar edilmesi suretiyle, Kişinin içinde bulunduğu tehlikeli durum veya zor şartlardan yararlanmak suretiyle, Kişinin algılama yeteneğinin zayıflığından yararlanmak suretiyle, Kamu kurum ve kuruluşlarının, kamu meslek kuruluşlarının, siyasi parti, vakıf veya dernek tüzel kişiliklerinin araç olarak kullanılması suretiyle, Kamu kurum ve kuruluşlarının zararına olarak, Bilişim sistemlerinin, banka veya kredi kurumlarının araç olarak kullanılması suretiyle, Basın ve yayın araçlarının sağladığı kolaylıktan yararlanmak suretiyle, Tacir veya şirket yöneticisi olan ya da şirket adına hareket eden kişilerin ticari faaliyetleri sırasında; kooperatif yöneticilerinin kooperatifin faaliyeti kapsamında, Serbest meslek sahibi kişiler tarafından, mesleklerinden dolayı kendilerine duyulan güvenin kötüye kullanılması suretiyle, Banka veya diğer kredi kurumlarınca tahsis edilmemesi gereken bir kredinin açılmasını sağlamak maksadıyla, Kişinin, kendisini kamu görevlisi veya banka, sigorta ya da kredi kurumlarının çalışanı olarak tanıtması veya bu kurum ve kuruluşlarla ilişkili olduğunu söylemesi, 	5237 Sayılı Kanun, Madde 157,158, 245

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
		ve ayrıca Banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması suretiyle gerçekleştiren kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	
SK-18	Organ ve doku ticareti	Hukuken geçerli rızaya dayalı olmaksızın kişiden organ veya doku alan, satan yahut aracılık eden kimseler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 91
SK-19	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçıırma	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçıırma gibi eylemlerde bulunan kişi/kişiler, bu eylemleri gerçekleştirmek için kurulmuş organize suç örgütü üyeleri ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 106, 107, 108, 109
SK-20	Mal varlığına karşı suçlar (hırsızlık, yağma vs.)	Hırsızlık, yağma, hakkı olmayan yere tecavüz, güveni kötüye kullanma, gibi suçlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 141, 142, 148, 149
SK-21	Hileli iflas	Mal varlığını eksiltmeye yönelik hileli tasarruflarda bulunan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 161
SK-22	Yasa dışı bahis ve kumar oynatma/oynanmasına aracılık etme	Kumar oynanması için yer ve imkan sağlama eylemini gerçekleştiren,7258 sayılı Kanun'un verdiği yetkiye dayalı olmaksızın bahis oynatan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 228, 7258 Sayılı Kanun, Madde 5
SK-23	Terörizmin finansmanı	Bir halkı korkutmak veya sindirmek ya da bir hükûmeti veya uluslararası kuruluşu herhangi bir eylemi gerçekleştirmeye veya gerçekleştirmekten kaçınmaya zorlamak amacıyla kasten öldürme veya ağır yaralama fiilleri, 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu kapsamında terör suçu olarak kabul edilen fiiller, Türkiye'nin taraf olduğu terörizme dair 9 adet uluslararası sözleşmede yasaklanan ve suç olarak düzenlenen fiillerin,	6415 sayılı Kanun, Madde 3, 4

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
		gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanmasıyla ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	
SK-24	İhaleye fesat karıştırma	Kamu kurumu veya kuruluşları adına yapılan mal veya hizmet alım veya satımlarına ya da kiralamalara ilişkin ihaleler ile yapım ihalelerine fesat karıştıran kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 235
SK-25	Sosyal güvenlik mevzuatına aykırılıklar	Sosyal Güvenlik Kurumundan haksız menfaat elde etme, sahte sigortalı bildirme ve durum değişikliği bildirmeme suçunu işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 204, 206, 207
SK-26	Bankacılık mevzuatına ilişkin suçlar	İzinsiz faaliyette bulunmak, Mevduat ve katılım fonu sahiplerinin haklarını engellemek, Düzeltici, iyileştirici ve kısıtlayıcı önlemleri almamak, Yetkili merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek ve görevlerini yapmalarını engellemek, Belgelerin saklanması yükümlülüğüne aykırı davranmak, Gerçeğe aykırı beyanda bulunmak, İşlemlerin kayıt dışı bırakılması ve gerçeğe aykırı muhasebeleştirme, itibarın zedelenmesi, Sırların açıklanması, zimmet suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5411 sayılı Kanun Madde 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 158, 159, 160
SK-27	Akaryakıt kaçakçılığı	Akaryakıt ürünlerinin gümrük işlemlerine tabi kılınmaksızın ülke içine intikalini sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5607 sayılı Kanun, Madde 3
SK-28	Yasa dışı fatura ödeme merkezi faaliyetleri	Bankaların kendileri ile herhangi bir anlaşma olmadan fatura tahsili işlemlerini meslek edinen kuruluşlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	Bankalar Birliği 1020 sayılı Tebliği
SK-29	Lisanssız ödeme ve elektronik para hizmetlerinde bulunma	Herhangi bir ödeme kuruluşunun yetkili acentesi/temsilcisi olmadığı hâlde yetkili mercilerden izin alınmadan ödeme işlemlerine veya elektronik para transferlerine aracılık edilmesi ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6493 sayılı Kanun, Madde 28

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-30	Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi	Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmemesi, hesabın kullanımının ve/veya hakimiyetinin 3. şahıslara devredilmesi, kiralanması veya satılması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5549 sayılı Kanun, Madde 15
SK-31	Sigara, alkol ve tütün mamülleri kaçakçılığı	Gümrük işlemlerine tabi tutulmaksızın sigara, alkol ve tütün mamullerinin ülke içine sokulması ve ülkeden çıkarılması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5607 sayılı Kanun Madde 3, 4 VUK 359/d
SK-32	Piramit satış sistemleri (saadet zincirleri)	Katılımcılara bir miktar para veya mal varlığı ortaya koymak karşılığında sisteme aynı şartlar altında başka katılımcılar bulma koşuluyla bir para veya mal varlığı kazancı olanağı ümidi veren ve mal varlığı kazancının elde edilmesini tamamen veya kısmen diğer katılımcıların da koşullara uygun davranmasına bağlı kılan, gerçekçi olmayan veya gerçekleşmesi güç olan kazanç beklentisine dayanan piramit satış sistemi ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6502 sayılı Kanun, Madde 77, 80, 5237 sayılı Kanun 157, 158, 159
SK-33	Sivil toplum kuruluşlarının suiistimali	Hukukun emredici hükümlerine aykırı olarak faaliyetlerde bulunan ya da bulundurulmuş sivil toplum kuruluşları ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5253 sayılı Kanun, Madde 30, 32, 5737 sayılı Kanun, Madde 10
SK-34	Yasadışı yardım ve bağış toplama	İlgili makamlardan izin almaksızın yardım toplayan kişi ve kuruluşlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	2860 sayılı Kanun, Madde 6

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
SK-35	Mal varlığının dondurulması kararının ihlali	Malvarlığı dondurma kararının gereğinin yerine getirilmediği ya da getirmekte ihmal gösterildiği değerlendirilen durumlar ile listelenen kişi, kuruluş ya da organizasyonlara fon ya da finansal hizmet sağlandığı değerlendirilen şüpheli işlem bildirimlerinde	6415 sayılı Kanun, Madde 15 7262 sayılı Kanun, Madde 5
SK-36	Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı	1718 ve 2231 sayılı BMGK kararlarında; a) Yer alan kişi veya kuruluşlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması ya da bunların Türkiye’de iş ortaklığına ya da başkaca iş ilişkilerine girmesi, b) Yasaklanan nükleer, balistik füze programları veya diğer faaliyetlerle ilgili olarak organizasyonlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması, c) Belirtilen kişi, kuruluş veya organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların; i) Türkiye’de temsilcilik açması, her türlü faaliyette bulunması, faaliyetlerini gerçek veya tüzel kişiler aracılığıyla doğrudan ya da dolaylı olarak yürütmesi, ii) Bankalarının Türkiye’de şube veya temsil ofisi açması ya da iş ortaklığına girmesi, iii) Bankaları ile iş ortaklığı kurulması, sermaye ortaklığına gidilmesi veya muhabir banka ilişkisi tesis edilmesi,	7262 sayılı Kanun, Madde 5

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)	
		d) Belirtilen madde, malzeme ve ekipmanın ithali, ihracı, transiti ve teknolojinin transferi veya nükleer faaliyetlere ya da nükleer silah atma sistemlerinin geliştirilmesine katkı sağlanması veya destek verilmesi, ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde		
SK-37	Yükümlülüklerle Hareket Edilmesi	Aykırı	5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Yükümlü sayılan kişilerden, 5549 sayılı Kanun kapsamında getirilen yükümlülüklerle aykırı hareket ettiği değerlendirilen ya da işleme konu fiillerin gerçekleştirilmesini kolaylaştıran kişilere ilişkin şüpheli işlem bildirimlerinde	5549 sayılı Kanun Madde 13 ve 14
SK-38	Müstehcenlik		Türk Ceza Kanunu'nun 226 ncı maddesi: a) Bir çocuğa müstehcen görüntü, yazı veya sözleri içeren ürünleri veren ya da bunların içeriğini gösteren, okuyan, okutan veya dinleten, b) Bunların içeriklerini çocukların girebileceği veya görebileceği yerlerde ya da alenen gösteren, görülebilecek şekilde sergileyen, okuyan, okutan, söyleyen, söyleten, c) Bu ürünleri, içeriğine vakıf olunabilecek şekilde satışa veya kiraya arz eden, d) Bu ürünleri, bunların satışına mahsus alışveriş yerleri dışında, satışa arz eden, satan veya kiraya veren, e) Bu ürünleri, sair mal veya hizmet satışları yanında veya dolayısıyla bedelsiz olarak veren veya dağıtan, f) Bu ürünlerin reklamını yapan, Kişi, altı aydan iki yıla kadar hapis ve adli para cezası ile cezalandırılır.	5237 sayılı Kanun Madde 226

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
		<p>(2) Müstehcen görüntü, yazı veya sözleri basın ve yayın yolu ile yayınlayan veya yayınlanmasına aracılık eden kişi altı aydan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.</p> <p>(3) Müstehcen görüntü, yazı veya sözleri içeren ürünlerin üretiminde çocukları, temsili çocuk görüntülerini veya çocuk gibi görünen kişileri kullanan kişi, beş yıldan on yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır. Bu ürünleri ülkeye sokan, çoğaltan, satışa arz eden, satan, nakleden, depolayan, ihraç eden, bulunduran ya da başkalarının kullanımına sunan kişi, iki yıldan beş yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.[83]</p> <p>(4) Şiddet kullanılarak, hayvanlarla, ölmüş insan bedeni üzerinde veya doğal olmayan yoldan yapılan cinsel davranışlara ilişkin yazı, ses veya görüntüleri içeren ürünleri üreten, ülkeye sokan, satışa arz eden, satan, nakleden, depolayan, başkalarının kullanımına sunan veya bulunduran kişi, bir yıldan dört yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.</p> <p>(5) Üç ve dördüncü fıkralardaki ürünlerin içeriğini basın ve yayın yolu ile yayınlayan veya yayınlanmasına aracılık eden ya da çocukların görmesini, dinlemesini veya okumasını sağlayan kişi, altı yıldan on yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.</p>	
SK-39	İzinsiz KVHS Faaliyeti	<p>6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 99/A Maddesi kapsamında:</p> <ul style="list-style-type: none"> - İzinsiz kripto varlık hizmet sağlayıcılığı faaliyetinde bulunulması, - İzinsiz kripto varlık hizmet sağlayıcılığı faaliyetinde bulunanların ilan, reklam ve açıklamaları ile her türlü ticari iletişimde bulunulması, - Kripto varlıklara ilişkin yasaklanmış bir faaliyetin Türkiye'de yerleşik kişilere sunulması, 	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu Madde 99/A, 110/A

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
		<p>- Yurt dışında yerleşik platformlar tarafından Kanun kapsamında gerekli izin alınmaksızın faaliyette bulunulması,</p> <p>6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 110/A Maddesi kapsamında Kripto varlık hizmet sağlayıcı görevi nedeniyle kendisine tevdi edilmiş olan veya koruma, saklama ve gözetimiyle yükümlü olduğu para veya para yerine geçen evrak veya senetleri, diğer malları veya kripto varlıkları kendisinin ya da başkasının zimmete geçirilmesi ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde.</p>	

Tablo 11 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu

6. Şüpheli İşlem Tipleri

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

Şüpheli işlem tipleri şüpheyi veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde yükümlülere yardımcı olması amacı ile yayımlanmaktadır. Yükümlülerin, şüpheli işlemlerin tespitinde bu rehber ile belirlenen şüpheli işlem tipleri ile kendilerini sınırlandırmamaları; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekmektedir.

KOD	AÇIKLAMA
MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TİPLER	
T-010-1.1	Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdiî gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
T-010-1.2	İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
T-010-1.3	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkâr tavır takınmaları.
T-010-1.4	Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
T-010-1.5	Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
T-010-1.6	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
T-010-1.7	Müşterinin işlem yapılması için çok aceleci davranması veya işlemin gizli şekilde gerçekleştirilmesini talep etmesi.
T-010-1.8	Müşteri hakkında yerli, yabancı ya da uluslararası makamlarca arama kararı bulunması.
T-010-1.9	Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, kripto varlık hizmet sağlayıcıların aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
T-010-1.10	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
T-010-1.11	Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.
T-010-1.12	Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için yükümlüyü ya da görevlisini ikna etmeye çalışması.
T-010-1.13	Müşterinin sahip olduğu ve alımı/satımı şüpheli görülen malvarlığı ile ilgili yeterli derecede bilgiye sahip olmaması.
T-010-1.14	Tüzel kişi müşterilerin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığının anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
T-010-1.15	Tüzel kişi müşterilerin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.

KOD	AÇIKLAMA
T-010-1.16	Türkiye'deki vize ya da ikamet süresi sona ermiş olan yabancı şahısların işlem yapmak istemesi.
KRİPTO VARLIK HİZMET SAĞLAYICILARA İLİŞKİN TİPLER	
T-010-2.1	Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
T-010-2.2	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.
T-010-2.3	Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
T-010-2.4	Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
T-010-2.5	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.
T-010-2.6	Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda işlem yapmak istemesi.
T-010-2.7	Riskli ülkeler veya off-shore merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere; makul açıklama yapılmadan belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan transferlerin yapılması.
T-010-2.8	Ulusal ve uluslararası yetkili kurumlarca yayımlanan yasaklılar, şüpheliler yahut arananlar listesinde yer alan kişilere ya da adreslere transfer yapılmak istenmesi.
T-010-2.9	Müşterinin hesabına, hesap açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı transferlerin gelmesi ve gelen transferlerle ilgili olarak uzunca bir süre herhangi bir işlem yapılmaması.
T-010-2.10	Uzun süre işlem görmeyen hesabın belli dönemlerde birdenbire aktif hale gelmesi ve sonrasında tekrar uzun süre işlem görmemesi.
T-010-2.11	Müşterinin hesabına yatırılan veya hesabında bulunan tutar konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.
T-010-2.12	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.
T-010-2.13	Çok düşük bakiyeye sahip olan bir hesaba yüklü tutarlarda para ya da kripto varlık yatırılması ve müteakiben para ya da kripto varlığın belli aralıklarla çekilmesi.
T-010-2.14	Müşterinin gerçekleştirdiği transferlerin yasadışı bahis-kumar sitelerinde veya bu suçlar amacıyla kullanıldığından şüphe duyulması.
T-010-2.15	Müşterinin yükümlü nezdinde ya da aracılığıyla gerçekleştirdiği işlem ya da işlemler ile ilgili olarak adli/idari talepler gelmesi.
T-010-2.16	Müşterinin yükümlü nezdinde ya da aracılığıyla gerçekleştirdiği işlem ya da işlemler ile ilgili olarak suçla ilişkili olabileceği yönünde diğer yükümlülerden bilgi/bildirim ya da istihbarat gelmesi.
T-010-2.17	Güvenilmeyen e-posta sunucularına ait e-posta adresleri kullanılarak hesap açılması ve ödeme işlemi gerçekleştirilmesi.
T-010-2.18	Aynı veya ardışık olarak tekrar eden e-posta adresleri üzerinden işlem yapılması.
T-010-2.19	Sağlayıcısı bilinmeyen ve sanal operatörlere ait cep telefonu numarası ile işlem yapılması.
T-010-2.20	Riskli ülkeler veya off-shore merkezler ile bahis faaliyetlerinin yasal olduğu ülkeler veya bu ülke ve merkezlere ait cep telefonu numaraları ile işlem gerçekleşmesi.
T-010-2.21	Müşterinin sosyal medya platformlarından yüksek tutarlı transferler alması ve transferlerin mahiyetini açıklamaktan ve/veya sosyal medya kullanıcı bilgilerini paylaşmaktan imtina etmesi.
T-010-2.22	Müşterinin sosyal medya platformlarından yüksek tutarlı transferler almasına rağmen sosyal medya hesabı etkileşiminin çok düşük olması.

KOD	AÇIKLAMA
T-010-2.23	Müşterinin kripto varlık hizmet sağlayıcı gibi işlemler gerçekleştirmesine rağmen faaliyetini beyan etmemesi.
T-010-2.24	Makul bir açıklama yapılmaksızın, hesabına çok sayıda farklı karttan veya hesaptan yüklemeler yapılması.
T-010-2.25	Kişinin beyan etmiş olduğu, doğrulanmış cep telefonu ve mail adresinin başka bir kişiye ait olduğu kanısı uyandıracak şekilde birbirini benzer olduğunun görülmesi.
T-010-2.26	Müşterinin TL yatırma ve çekme işlemlerin birçoğunun tutarının birbirine eşit olması.
T-010-2.27	Aynı kripto varlık adresine belirli bir süre içinde farklı müşteriler tarafından parçalı aktarım yapılması.
T-010-2.28	Tutar sınırlarına takılmamak için parçalama yönteminin kullanılması.
T-010-2.29	Satın alınan kripto varlıkların derhal başka bir borsaya –özellikle AML/CFT düzenlemesinin zayıf olduğu başka bir yargı alanında faaliyet gösteren- aktarılması.
T-010-2.30	Kripto varlıkların bir borsaya yatırıldıktan kısa süre sonra işlem ücretlerine rağmen çekilmesi.
T-010-2.31	Kripto varlıkların bir borsaya yatırıldıktan kısa süre sonra- portföy çeşitlendirmesi gibi mantıklı bir açıklaması yoksa- birden fazla kripto varlığa dönüştürülmesi
T-010-2.32	Kripto varlıkların bir borsaya yatırıldıktan kısa süre sonra anonim bir cüzdana çekilmesi.
T-010-2.33	Benzer işlemlerin kısa süre içerisinde aynı IP üzerinden gerçekleştirilmesi.
T-010-2.34	Aynı IP adresinden çok sayıda hesaba erişim sağlanması.
T-010-2.35	Aynı IP adresinden çok sayıda hesap açılması.
T-010-2.36	Başka bir platformdan tek bir cüzdana birden fazla kişi tarafından transfer yapılması.
T-010-2.37	Bir hesaptan başka bir platformdaki çok sayıda cüzdana transfer yapılması.
T-010-2.38	Başka platformlardaki farklı hesaplardan tek bir cüzdana transfer yapılması.
T-010-2.39	Yeni hesap açan kişinin ilk yatırımının mali profili ile uyumsuz şekilde çok yüksek tutarda olması.
T-010-2.40	Yüksek tutarda yatırım yapan kişinin aynı gün yüksek tutarda satış yapması veya aynı gün tüm parayı çekmesi.
T-010-2.41	Birden fazla cüzdandan tek bir cüzdana gelen paranın oradan da başka bir cüzdana aktarılması.
T-010-2.42	Bilindik bir kripto varlığın merkezi bir borsaya taşınması ve daha sonra derhal daha az bilindik bir kripto varlıklara çevrilmesi.
T-010-2.43	Kripto varlıkların, kumar, illegal bahis, darkweb vb. yasadışı faaliyetler amacıyla kullanıldığı bilinen veya forumlarda bu amaçla paylaşılan cüzdanlara gönderilmesi.
T-010-2.44	Daha önce şüpheli işlem bildirimine konu olmuş bir IP'den yeni bir hesap açılması.
T-010-2.45	Daha önce şüpheli işlem bildirimine konu olmuş bir kişinin transfer ettiği cüzdana farklı kişiler tarafından da transfer yapılması.
T-010-2.46	Müşterinin yaşının büyük olması ve yüksek tutarlı kripto varlık transfer işlemleri gerçekleştirmesi.
T-010-2.47	Platform kullanıcılarının yaş ortalamasının oldukça üzerinde yer alan ve kripto varlıklara ilişkin teknolojilere aşına görünmeyen kişiler tarafından işlemler gerçekleştirilmesi,
T-010-2.48	Müşteriye ait telefon, e-posta, IP adresi gibi bilgilerinin sıklıkla değiştirilmesi
T-010-2.49	Aynı gün içinde ve kısa zaman aralıklarında aynı hesaba farklı IP'lerden giriş kaydı bulunması.
T-010-2.50	İşlem açıklamalarında ya da kayıt bilgilerinde yasadışı ibarelerin yer alması
T-010-2.51	KVHS hesaplarından para çıkışı yapılırken çok sayıda banka hesabına bölünerek çıkartılması.
T-010-2.52	Müşterinin kripto cüzdanına düzenli olarak büyük miktarlarda kripto varlık gelmesi ancak fonların kaynağının belirsiz veya açıklanamıyor olması.
T-010-2.53	Müşteri ya da müşterilerin; anonim veya tanınmamış kripto cüzdanlarına düzenli olarak büyük miktarlarda kripto varlık transfer etmesi.

KOD	AÇIKLAMA
T-010-2.54	Müşterinin eşler arası (P2P) platformları ile sürekli olarak ve/veya yüksek tutarlı kripto varlık transferi gerçekleştirmesi.
T-010-2.55	Müşterinin farklı IP adreslerinden ve/veya coğrafi konumlardan kısa süre aralığından hesabına giriş yapması ya da işlem yapması.
T-010-2.56	Müşterinin ekonomik ya da makul bir sebebi olmaksızın KVHS'ler arasında sık sık geçiş yapması.
T-010-2.57	Müşterinin sürekli olarak yeni cüzdanlar oluşturması, oluşturduğu cüzdanları kısa süreli kullanması.
T-010-2.58	Müşterinin cüzdan adresinin açık kaynaklarda, sosyal medyada ya da darkweb forumlarında yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair bilgi ya da emare bulunması.
T-010-2.59	Müşterinin sık sık ve/veya yüksek tutarda kripto varlık ATM'lerinden kripto varlık yatırma ve çekme işlemi yapması.
T-010-2.60	Müşterinin sık sık VPN kullanarak hesabına giriş ya da hesabında işlem yapması.
T-010-2.61	Müşterinin yüksek tutarlı NFT satın alması ve ardından satması.
T-010-2.62	Müşterinin anonimlik sağlayan borsalarla ya da merkeziyetsiz borsalarla sık sık işlem yapması.
T-010-2.63	Müşteri varlıklarının sık sık büyük miktarlarda madencilik havuzlarına aktarılması.
T-010-2.64	Müşteri varlıklarının mikser olarak bilinen hizmet sağlayıcılara doğrudan ya da dolaylı aktarımı.
T-010-2.65	Müşteriye gelen kripto varlıkların doğrudan ya da dolaylı olarak mikser hizmeti sağlayıcılardan aktarılması.
T-010-2.66	Müşterinin değeri kısa sürede hızla artan ya da azalan kripto varlıklara büyük miktarda satın alım yapması ve hızla satması.
T-010-2.67	Müşterinin gelişmiş gizlilik protokolleri veya gizlilik odaklı kripto paralar kullanarak işlem yapması.
T-010-2.68	Müşterinin hesabına gelen fiat parayı büyük oranda stabil kripto varlıklara çevirmesi ve sonrasında kripto varlık olarak çekmesi.
T-010-2.69	Müşterinin cüzdanına gelen stabil kripto varlıkları hızlıca fiat paraya çevirerek çekmesi.
T-010-2.70	Müşterinin sürekli olarak yüksek riskli ya da az bilinen ICO'lara (ilk satış/dağıtım) yatırım yapması.
T-010-2.71	Müşterinin sürekli ve yüksek tutarlı olarak tezgah üstü (OTC) piyasaları üzerinden büyük miktarda kripto varlık alım satımı yapıyor.
T-010-2.72	Müşterinin kripto varlıklarıyla bağlantılı kitle fonlama (crowdfunding) platformları üzerinden büyük miktarda fon toplaması ve bu fonları hızla başka hesaplara transfer etmesi.
T-010-2.73	Müşterinin yüksek işlem masraflarına rağmen sürekli işlem yapması.
T-010-2.74	Müşterinin sık sık token değiştirme (swap) hizmetlerini kullanarak kripto varlıklarını değiştirmesi.
T-010-2.75	Müşterinin sık sık yüksek hızda kripto para madenciliği yaparak büyük miktarda kripto varlık elde etmesi ve bu varlıkları hızla çekmesi ya da fiat paraya dönüştürmesi.
T-010-2.76	Müşterinin sosyal medya üzerinden kendisinin ya da ilişkili kişinin işlem gerçekleştirdiği kripto varlıklara yönlendirme yapması.
T-010-2.77	Müşterinin sık sık seyahat kuralı uygulanmayan KVHS'lere ve/veya anonim adreslere transfer gerçekleştirmesi.
T-010-2.78	Müşterinin nakit yoğun sektörde (döviz bürosu/kuyumcu vb.) işletme sahibi ya da işletme sahibinin akrabası/iştiraki olması ve sık sık yüksek tutarlı kripto varlık/fiat para yatırma çekme işlemleri olması
T-010-2.79	Müşterinin nakit yoğun sektörde (döviz bürosu/kuyumcu vb.) çalışması ve sık sık yüksek tutarlı kripto varlık/fiat para yatırma çekme işlemleri olması
T-010-2.80	Likidite sağlayıcı müşterinin fon kaynağına ilişkin yeterli ya da makul açıklama yapamaması ya da yapmaktan kaçınması.

KOD	AÇIKLAMA
T-010-2.81	Müşterinin fiat para yatırma ya da çekme işlemlerinin çok yüksek tutarda olması ancak küçük ya da orta ölçekli finansal kuruluşlar aracılığıyla fiat para yatırma ya da çekme işlemi gerçekleştirmesi.
T-010-2.82	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.
T-010-2.83	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
T-010-2.84	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
T-010-2.85	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
T-010-2.86	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
T-010-2.87	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 emri iletilmesi/iptal edilmesi/değiştirilmesi.
T-010-2.88	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 emri iletilmesi/iptal edilmesi/değiştirilmesi.
T-010-2.89	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.
T-010-2.90	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.
T-010-2.91	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.
T-010-2.92	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

KOD	AÇIKLAMA
	alım/satım fiyatını önemli ölçüde etkileyecek şekilde piyasa emri veya piyasadan limite emirler iletilmesi.
T-010-2.93	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.
TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLER	
T-010-3.1	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, kripto varlık transferleri yapılması.
T-010-3.2	Riskli ülkelere açılan bir hesaba, hiçbir ticari açıklaması ve ekonomik amacı olmayan tutarlarda kripto varlıkların transfer edilmesi ve/veya bu kripto varlıkların hesaptan çekilmesi.
T-010-3.3	Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelere fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelere bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
T-010-3.4	Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, terörizm ve kaçakçılığın yoğun olarak görüldüğü veya vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi.
T-010-3.5	Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.
T-010-3.6	Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehtara yönlendirilmesi.
T-010-3.7	Riskli ülkelere ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.
T-010-3.8	Riskli ülkelere yerleşik bankalardan kredi kullanılması veya bu bankalardan temin edilen mektuplara istinaden, kredi talebinde bulunulması.
T-010-3.9	Müşterinin hesabına farklı ülkelere yabancı uyruklu kişiler tarafından başkasına gönderildiğini belirten işlem açıklamalarıyla (örneğin, yakınlarına destek, yardım vs.) düşük tutarlarda çok sayıda transfer yapılması.
T-010-3.10	Müşterinin veya karşı tarafın ya da adresin kamuya açık "malvarlığı dondurulanlar listesi"nde yer alan taraflardan biriyle benzerlik göstermesi
T-010-3.11	Müşterinin hakkında malvarlığı dondurma kararı verilen kişiler adına ödeme veya tahsilat yaptığını belirten işlemler gerçekleştirilmesi.
T-010-3.12	Hakkında radikal veya aşırılıkçı fikirlere bağlılığı veya şiddet eğilimlerini gösteren emareler (örneğin, sosyal medya vb. sayfalar üzerinden terör örgütleriyle ilgili veya terör örgütlerine sempati duyan paylaşımlar yapılması) olduğu anlaşılan müşteri adına hesap açılması, transfer yapılması.
T-010-3.13	Müşterinin hesaplarına farklı kişiler tarafından gerçekleştirilen transfer işlemlerine ilişkin işlem açıklamalarından, müşteri adı ve soyadı ile uyumlu olmayan bir kod adı kullanıldığının anlaşılması veya buna dair göstergeler bulunması.
T-010-3.14	Müşterinin profili ile uyumsuz bir şekilde karakteristik olmayan satın almaları bir arada gerçekleştirilmesi (örneğin; kamp/dış mekan ekipmanları, silah ürünleri, amonyum nitrat, hidrojen, peroksit, propan vb. ürünler)
T-010-3.15	Müşterinin profili ile uyumsuz bir şekilde pahalı veya karmaşık iletişim cihazları veya bilgi teknolojisi (uydu telefonları, sahra iletişim cihazlar vs.) satın almaları veya ödemeler gerçekleştirilmesi.
T-010-3.16	Müşterinin profili ile uyumsuz bir şekilde mini helikopter vb. ürünleri (örneğin, drone, multicopter vb.) veya bunlara ilişkin yapım setleri satın almaları veya kredi kartı harcamaları gerçekleştirilmesi.
T-010-3.17	Olağandışı bir şekilde işlem sıklığı bulunan müşterinin çatışma bölgeleri veya riskli ülkelere seyahat ettiğine dair göstergelerin bulunması.

KOD	AÇIKLAMA
T-010-3.18	Müşterinin üzerinde nakit para ile çatışma bölgeleri veya çevresindeki bölgelere seyahat ettiğine dair göstergelerin bulunması.
T-010-3.19	Müşterinin mobil bankacılık ile gerçekleştirdiği işlemlerde, profili ile uyumsuz bir şekilde riskli ülkeler veya çatışma bölgelerinden IP girişlerinin bulunması.
T-010-3.20	Aynı iletişim veya adres bilgilerinin birden fazla yabancı uyruklu müşteri tarafından kullanılması.
T-010-3.21	Müşterinin yabancı uyruklu kişiler adına seyahat ödemeleri, ön ödemeli telefon ve kart işlemleri, araç kiralama işlemleri gibi muhtelif harcama yaptığına dair göstergelerin bulunması.
T-010-3.22	Müşterinin yardım, destek vb. işlem açıklamalarıyla çok sayıda kişiden topladığı tutarları kripto varlık hesaplarına aktarması.
KÂR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN TİPLER	
T-010-4.1	Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği, büyüklüğü ve toplanan ya da aktarılan fon tutarları arasında uyumsuzluklar olması.
T-010-4.2	Kuruluşun hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
T-010-4.3	Kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.
T-010-4.4	Kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.
T-010-4.5	Kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.
T-010-4.6	Kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması; örneğin birkaç kuruluşun birbirlerine para transferi yapması ya da aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.
T-010-4.7	Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hesap hareketleri bulunması.
T-010-4.8	Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehtarlar transfer edilmesi.
T-010-4.9	Kar amacı gütmeyen kuruluşlara yurt dışından gönderilen fonların ilgili kuruluşun faaliyet bölgesi dışından çekilmesi.
T-010-4.10	Kar amacı gütmeyen kuruluşlara tahsis edilen sanal/fiziki postlarda kuruluşun büyüklüğü ile orantısız işlemler ya da çok sayıda şikayet bulunması
KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANINA İLİŞKİN TİPLER	
T-010-5.1	İşlemin nükleer silahların yayılması ile ilintili bir yabancı ülkedeki kişi veya kuruluşu içermesi.
T-010-5.2	İşlemin nükleer silahları yönlendirme şüphesi bulunan bir yabancı ülkedeki kişi veya kuruluşu içermesi.
T-010-5.3	Müşterinin veya karşı tarafın ya da adresin kamuya açık <i>malvarlığı dondurulanlar listesinde</i> yer alan taraflardan biriyle benzerlik göstermesi veya ihracat kontrol düzenlemeleriyle ilgili ihlal geçmişinin bulunması.
T-010-5.4	Müşteri faaliyetinin iş profili ile uyumlu olmaması ya da nihai kullanıcı bilgilerinin nihai kullanıcının iş profile ile uyumlu olmaması.
T-010-5.5	Bir nakliye firmasının ürünün nihai varış noktası olarak belirtilmesi.
T-010-5.6	Mal siparişinin belirtilen son kullanıcının ülkesi haricindeki yabancı ülkelere firmalar veya kişiler tarafından verilmesi.
T-010-5.7	İşlemin, gönderildiği ülkenin teknik seviyesi ile uyumlu olmayan malların sevkiyatını içermesi (örneğin, yarı iletken üretim malzemesinin elektronik endüstrisi olmayan bir ülkeye gönderilmesi).
T-010-5.8	İşlemin, olası paravan şirketleri içermesi (örneğin, şirketler yüksek düzeyde işletme sermayesine sahip değildir veya diğer paravan şirket göstergelerini sergiler).

KOD	AÇIKLAMA
T-010-5.9	İşlemin, mal alışverişi yapan şirketlerin temsilcileri diğer bir deyişle aynı sahipler veya yönetim arasındaki bağlantıları göstermesi.
T-010-5.10	Gönderinin ve/veya finansal işlemin karışık güzergâhının olması.
T-010-5.11	Ticari finansman işleminin, yetersiz ihracat kontrol kanunları olan veya ihracat kontrol kanunlarının yetersiz uygulandığı ülkelerden sevkiyat güzergâhını kapsamaması.
T-010-5.12	İşlemin yetersiz ihracat kontrol kanunlarına sahip veya ihracat kontrol kanunlarının yeterince uygulanmadığı ülkelerde bulunan kişileri veya şirketleri kapsamaması.
T-010-5.13	İşlemin normal coğrafi ticaret modellerine uygun olmayan malların sevkiyatını içermesi.
T-010-5.14	İşlemin KA/TFM kontrollerinde bilinen eksiklikleri olan ve/veya yetersiz ihracat kontrol kanunları olan veya ihracat kontrol kanunlarının yetersiz uygulandığı ülkelerde yerleşik finansal kurumları içermesi.
T-010-5.15	İşlem sırasında elde edilen belgelere dayanarak, gönderinin beyan edilen değerinin nakliye maliyeti karşısında açıkça değerinin altında kalması.
T-010-5.16	Ticari belgelerde ve mali akıflarda yer alan isimler, şirketler, adresler, nihai varış yeri gibi bilgilerde tutarsızlıklar olması.
T-010-5.17	Teminat mektubunun aslında ya da başka belgelerde belirtilmeyen taraflara elektronik talimatlar veya ödemeler yapılması.

Tablo 12 - Şüpheli İşlem Tipleri