



**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE
TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE
PROSEDÜRÜ**

Tarih	24.03.2021
Dok. No	FZY-35
Rev. No	0
Sayfa No	1

**FZYPAY ELEKTRONİK PARA ve
ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.**

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI
VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE
MÜCADELE PROSEDÜRÜ**

İçindekiler Tablosu

1.	GİRİŞ	3
2.	AMAÇ	3
3.	KAPSAM	4
4.	YÜRÜRLÜKTEKİ MEVZUAT	4
5.	TANIMLAR	4
6.	UYGULAMA ESASLARI	5
7.	GENEL KURALLAR	5
7.1.	Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar	5
7.1.1.	Müşteri Kabul Politikası.....	5
7.1.2.	Müşterinin Kimlik Tespiti.....	5
7.1.3.	Dikkat Edilmesi Gereken Riskli Ülkeler.....	6
7.2.	Eğitim Politikası	6
7.3.	Şüpheli İşlem Bildirim Sürecine İlişkin Esaslar	8
7.3.1.	Genel Hususlar.....	8
7.3.2.	Şüpheli İşlem Bildirimleri.....	8
7.3.3.	Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği.....	10
7.3.4.	Şüpheli İşlem Tipleri.....	10
7.3.4.1.	Genel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri.....	11
7.3.4.2.	Sektörel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri.....	11
7.4.	Şüpheli İşlem Bildiriminde Dikkat Edilecek Hususlar	12
7.5.	Şüpheli İşlemlerin Dâhili İhbar Prosedürü	13
7.6.	Şüpheli İşlem Bildirim Süresi ve Yöntemi	13
7.7.	Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması	13
7.8.	Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü	14
7.9.	Yasal Yaptırımlar	14
8.	EKLER	14
9.	REVİZYON TAKİP ÇİZELGESİ	15

1. GİRİŞ

Kuruluş, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 9.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”), 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik ve sair ilgili mevzuat (birlikte “Mevzuat” olarak anılacaktır) hükümlerini uygulamakla yükümlüdür. Bu nedenle suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin bir kurum politikası (“Uyum Politikası”) oluşturulması uygun görülmüştür.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Uyum Politikası’nın esaslı bir unsuru olup, Suç Gelirlerinin Aklanması ve terörizmin finansmanı için Kuruluş’un para transfer ağının kullanılmasının engellenmesi amacıyla müşteri kimliğinin önceden kontrol ve teyit edilmesi ile müşterinin gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğine dair bilgi edinilmesi işlemlerini kapsamaktadır.

2. AMAÇ

Bu prosedür, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik kuralları içermektedir.

Bu döküman, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili olarak,

- Kuruluş politika ve uygulamaları ile kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim, iç kontrol ve denetim faaliyetlerinin, yasa ve yasa tarafından yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyumunu sağlamayı,
- Kuruluşun suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanına yönelik risklere karşı korunmasını içeren, kuruluşun kullanılmasının engellenmesi için iç uygulama, izleme, iletişim ve raporlamayı ve ilgili bilgi sistemleri altyapısını içeren gerekli uyum riski ve yasal risk yönetim sistemlerinin oluşturulması, tespit edilen şüpheli işlemlerin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun uyarınca MASAK’a bildirilmesini,
- Bu prosedürde yer alan, Müşteri Kabulü, Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar prensiplerine uyum sağlanmasını,
- Aklamaya konu olabilecek riskli işlemlerin ve hizmetlerin tanımlanmasını,
- Kuruluş çalışanlarının yasal yükümlülüklerle uyum konusunda farkındalıklarını sağlamayı,
- Kuruluş faaliyetlerinin sürdürmesinde, kuruluş itibarının ve müşteri kalitesinin korunmasını,
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadeleye ilişkin yasal düzenlemelere kuruluşun uyum sağlanmasını,
- Suç gelirlerine konu olabilecek risklerin tanımlanması, araştırılması ve gerekli bilgi akışının sağlanmasına ilişkin esasların ortaya konulmasını, amaçlamaktadır.

3. KAPSAM

Bu doküman, FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin tüm birimlerinin, çalışanları ve üye işyerleri için kapsamaktadır.

4. YÜRÜRLÜKTEKİ MEVZUAT

İşbu prosedür, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki Mevzuat esas alınarak düzenlenmiştir.

5. TANIMLAR

Kuruluş: FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.

Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, (MASAK)

Kanun: 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
Yönetmelik: 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği ve 16.09.2008 ve 26999 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği

Yönetim Kurulu: FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu'nu,

Genel Müdür: FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Genel Müdür veya Genel Müdür Vekilini,

Uyum Görevlisi: Suç Gelirlerinin Aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda Kuruluş Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş olan kişiyi,

Üye iş yeri: Vereceği mal ve/veya hizmet karşılığında kuruluş ile yapmış olduğu anlaşma çerçevesinde kuruluşun ödeme aracını kabul eden iş yerini,

Müşterini Tanı İlkesi: Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilgi edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesini,

Olağandışı Hareket: Müşteri veya yasal hak sahibinin sözleşmesi, ticari veya profesyonel konumu veya ekonomik durumu ile uyumlu olmayan veya mali, mesleki ya da kişisel nitelikler göz önünde bulundurulduğunda makul herhangi bir amaca yönelik olmayan işlem veya işlemleri,

Suç Gelirlerinin Aklanması: Yasaların suç saydığı fiillerden elde edilen her türlü ekonomik menfaat ve değer yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şekli kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemleri,

Şüpheli İşlem: Kuruluş veya üye iş yeri nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halini, ifade eder.

6. UYGULAMA ESASLARI

FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin faaliyetleri ve hizmetleri süreçlerinde her türlü yasal düzenleme ve ilgili mevzuata azami uyumun gösterilmesi esastır.

7. GENEL KURALLAR

7.1. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

7.1.1. Müşteri Kabul Politikası

Kuruluş, Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında müşteri kabulü ile ilgili olarak aşağıda belirtilen ilkeleri benimsemiştir.

- Müşterilerin kimliklerinin tespitine, doğrulanmasına ve adres teyidine yönelik gerekli tanıtıcı bilgileri işlemlerden önce eksiksiz olarak temin edilmesi esastır. Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez.
- Kuruluşun kara listesinde yer alan ve kuruluşlar ile iş ilişkisine girilmez.

7.1.2. Müşterinin Kimlik Tespiti

Ödeme Hizmetleri işlemleri ile ilgili olarak kimlik tespiti;

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının 185.000- TL veya üzerinde olması,
- Elektronik transferlerde işlem tutarının ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının 15.000- TL veya üzerinde olması,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri almak zorundadır.

Verilen tüm hizmetlerde, nitelik ve tutarlarına göre kimlik doğrulamanın uygulanacağı müşteriler aşağıdaki gibidir:

- Gerçek Kişiler
- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler
- Dernek ve vakıflar
- Sendika ve konfederasyonlar

- Siyasi partiler
- Yurt dışında yerleşik tüzel kişiler
- Tüzel kişiliği olmayan teşekküller
- Kamu kurumları
- Başkası adına hareket edenler
- Başkası hesabına hareket edenler

Belirtilen müşteri sınıflarına ait alınacak bilgi belgeler ve teyit usulleri Uyum Politikasında detaylı bir şekilde anlatılmıştır. İşlem yapılacağı zaman Uyum Politikasındaki direktiflere uygun işlem yapılacaktır.

7.1.3.Dikkat Edilmesi Gereken Riskli Ülkeler

Riskli ülkeler; Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulan ülkelerdir. Tanımda yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle ülke riski söz konusudur.

Aşağıdaki bölgeler her halükarda yüksek riskli kabul edilir.

- Avrupa Birliği(EU), BM tarafından yaptırım veya ambargo uygulanan ülkeler.
- Suç gelirleri ile mücadelede gerekli yasal düzenlemeleri yapmamış olan ülkeler.
- The Financial Action Task Force (FATF) tarafından üye ülkelere duyurulan İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi'nde yer alan ülkeler. (<http://www.fatf-gafi.org> web sitesinden izlenebilir.)
- Güvenli kaynaklarca teröre kaynak sağladığı belirtilen ülkeler
- Offshore ve serbest bölgeler, vergi cenneti olan ya da dünya genelinde vergi cenneti olarak bilinen ülkeler. (Anguilla, Andora, Antigua, Aruba, Bahamalar, Bahreyn, Barbados, Belize, İngiliz Virjin Adaları, Cook Adaları, Dominika, Gibralter, Granada, Guernsey/Sark/Alderney, Isle of Man, Jersey, Liberya, Liechtenstein, Maldivler, Marşal Adaları, Monako, Monserrat, Nauru, Hollanda Antilleri, Niue, Panama, St. Kitts and Nevis, St. Lucia, St. Vincent, Seyşeller, Tonga, Turks and Caicos Adaları, Amerikan Virjin Adaları, Vanuatu and Batı Samoa.

7.2. Eğitim Politikası

Kuruluşun, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin Kuruluş politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak, bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Kuruluş, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin eğitim faaliyetleri, kuruluşun büyüklüğü, iş hacmi ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde yürütülür.

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Eğitim faaliyetlerinin aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde hazırlanan yıllık eğitim programı dâhilinde yürütülmesi esastır. Eğitim programı Uyum Görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet, intranet veya extranet vb. üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden mümkün olduğu ölçüde yararlanılır.

İlgili personellerin ve eğer mümkün ise tüm personellerin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konularında eğitim almaları sağlanır. Müşteri ile doğrudan ilişki içerisinde olan personelin eğitimlerine öncelik verilir.

Kuruluşa yeni alınan personele oryantasyon sürecinde eğitim verilmesi esastır. Eğitimler sınıf içi, işbaşı ve uzaktan eğitim metotları kullanılarak düzenlenir. Sınıf içi ve işbaşı gerçekleştirilen eğitimler Kuruluş tarafından belirlenen eğiticiler tarafından yürütülür. Uzaktan eğitime katılım zorunludur.

Kuruluş tarafından personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Kanun ve İlgili Mevzuat çerçevesinde;
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler konularını içerir.

Eğitim Sonuçlarının Bildirilmesi;

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,

Tarih	24.03.2021
Dok. No	FZY-35
Rev. No	0
Sayfa No	8

- Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği,
- Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları,

ile ilgili bilgi ve istatistikleri takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla Başkanlığa bildirirler.

7.3. Şüpheli İşlem Bildirim Sürecine İlişkin Esaslar

7.3.1. Genel Hususlar

Kuruluş, aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheli gerektirecek bir hususun bulunması halinde Mali Suçlar Araştırma Kurulu 'na şüpheli işlem bildirimini yapılır. Sınırlı olmamak kaydı ile şüpheli işlem senaryolarına ilişkin Mali Suçlar Araştırma Kurulu tarafından yayımlanan Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları için Şüpheli İşlem Bildirim Rehberindeki (Ek-1) Şüpheli İşlem Tipleri ve Şüpheli Kategorileri Referans Tablosunda geçen tanımlar kullanılacaktır. Bu rehberin takibinden Uyum görevlisi sorumludur.

Kuruluş nezdinde ya da aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheli destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, kuruluş şüpheli işlem bildirimini Mali Suçlar Araştırma Kurulu 'na gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderirler ve işlem hakkında Bakan tarafından verilecek karar Mali Suçlar Araştırma Kurulunca kendilerine tebliğ edilinceye kadar, işlemi gerçekleştirmekten imtina ederler. 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.

Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimlerine 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, işlemin tamamlanmasının terörizmin finansmanı ile ilgili olduğu düşünülen fonlara ya da suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine veya zorlaştıracığına ilişkin tehlikeli bir halin bulunması gibi göstergelere haiz olması gerekir.

MASAK şüpheli işlem tipleri belirlemeye yetkilidir. Uyum Görevlisi, bu kapsamda, MASAK mevzuatını yakından takip ederek gerekli aksiyonları uygulamakla sorumludur.

7.3.2. Şüpheli İşlem Bildirimleri

Kuruluşumuzda 16/9/2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülere Uyum Programı Hakkında

Tarih	24.03.2021
Dok. No	FZY-35
Rev. No	0
Sayfa No	9

Yönetmeliğin 4 ve 29 uncu maddeleri uyarınca şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

Şüpheli veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde Mali Suçlar Araştırma Kurulu 'na bildirim yapılması yasal zorunluluktur. Şüpheli işlemler Kuruluş tarafından; işleme ilişkin şüphelinin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal Uyum Görevlisi tarafından Mali Suçlar Araştırma Kurulu 'na bildirilir.

Şüpheli işlemler kuruluş tarafından tutar gözetilmeksizin Mali Suçlar Araştırma Kurulu 'na Başkanlıkça oluşturulan genel ve sektörel şüpheli işlem bildirim rehberleri ekinde yer alan ŞİB Formu düzenlenerek bildirilir. ŞİB formunun doldurulması aşamasında bildirim kategorisinin belirtilmesi zorunlu olup, Başkanlıkça ilgili rehberde belirlenen suça ilişkin şüpheli kategorisi içinden de uygun seçenek ya da seçenekler işaretlenir. Bildirim kategorisi, yapılan şüpheli işlem bildiriminin suç gelirlerinin aklanması ile terörün finansmanı açısından niteliğini ortaya koymaya yöneliktir. Suça ilişkin şüpheli kategorisi ise suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı kapsamında bildirilen işleme konu değerlerin kaynağını teşkil eden yasadışı faaliyete yönelik herhangi bir bilgi veya şüpheli bulunması durumunu ifade eder.

Şüpheli veya şüpheliyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir. Şüpheli işlem kavramında geçen işlem ifadesi tek bir işlem ile sınırlı olmayıp, birden çok işlemi kapsayabilir. Birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirildiğinde şüpheli arz eden işlemler için tek bir ŞİB formu düzenlenir.

Bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheliyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Araştırma yapılırken, müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılır.

Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda yükümlüler tarafından gerekli kimlik tespit işlemleri yapılır. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar ŞİB formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirimlere ek olduğu belirtilerek gecikilmeksizin Başkanlığa gönderilir.

Şüpheliyi destekleyen bilgi ve belgeler ŞİB formuna ek yapılır.

Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmekle görevli ve yetkilidir.

Şüpheli işlemle karşılaşılması durumunda, söz konusu işlem yükümlü nezdinde (şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri dahil) belirlenen dahili prosedür doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir. Dahili bildirim kuralları yazılı olarak belirlenir ve tüm çalışanlarca bilinmesi sağlanır. Uyum görevlisine yapılacak bildirimlerin usulü serbestçe belirlenebilir. Ancak, sözlü bildirim bir usul olarak belirlenemez. Bu kapsamda e-posta veya dahili bildirim imkanı veren yazılımlar kullanılabilir.

Kuruluş nezdinde veya aracılığıyla yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan internet bankacılığı, telefon bankacılığı, ATM gibi interaktif uygulamalar kullanılarak yapılan işlemlerde veya izleme ve kontrol faaliyetleri sırasında şüpheli bir işlemin gerçekleştirildiğinin tespiti halinde, durum

yine belirlenecek dahili prosedür doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir. Bu durumda kimlik tespitinde, yükümlü bünyesinde mevcut bilgi ve belgeler esas alınır.

Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli işlemi, yükümlü bünyesinde mevcut diğer bilgi ve belgeler ile ilgili kanun, yönetmelik, tebliğ ve diğer mevzuatı göz önünde bulundurmak suretiyle değerlendirir. Uyum görevlisi, bu değerlendirme sürecinde, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir. Bu kapsamda kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri vermek ve uyum görevlisine gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.

Şüpheli işlemlerin devamlı bilgi verme kapsamında bildirilmiş olması şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

Şüpheli İşlem Bildirimi Elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimini MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılır. Kağıt ortamında bildirimde bulunulmaz ancak elektronik yoldan bildirim teknik nedenlerle yapılamaması halinde bildirim, elektronik ortamda gönderilememe nedeni belirtilmek suretiyle ilgili rehber ekinde yer alan form kullanılarak Başkanlığa elden, posta yolu veya faks ile yapılır. Bu şekilde gönderilen ŞİB formu, sistem işler duruma geldiğinde elektronik ortamda derhal gönderilir.

Elektronik olarak bildirilen şüpheli işlemlerde bildirim tarihi olarak, bildirim MASAK kayıtlarına girdiği tarih esas alınır.

7.3.3. Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği

Kuruluşumuz, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisi tayin edilen yükümlülerde, uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.

Kuruluş yurt dışındaki merkezlerine veya şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerine, müşterisi hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğuna dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

Tedbirler Yönetmeliği Madde 29/4 uyarınca Şüpheli işlem bildirimini yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, bunların uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.

Şüpheli işlem kapsamında uyum görevlisine yapılan dahili bildirimler için de aynı gizlilik kurallarına riayet edilir.

7.3.4. Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK şüpheli işlem tiplerini belirlemeye yetkilidir. Her durumda Mali Suçları Araştırma Kurulu'na (MASAK) şüpheli işlem bildirimini yapıлып yapılmayacağına ilişkin nihai karar

Uyum Görevlisi yetkisindedir. Mali Suçlar Araştırma Kurulu tarafından yayınlanan Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları için Şüpheli İşlem Bildirim Rehberinde genel mahiyette şüpheli işlem tiplerine yer verilmiştir. Bu kapsamda Kuruluş faaliyetleri ile ilgili olabilecek olan şüpheli işlem tiplerine sınırlı olmamak kaydı ile aşağıda yer verilmiştir.

7.3.4.1. Genel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri

Müşteri Profiline İlişkin Tipler

- Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
- 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.
- Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
- Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
- Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.

İşlemlere İlişkin Tipler

- Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
- Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
- Müşterinin küçük küpürlerle yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmış dışında kullanılması.

7.3.4.2. Sektörel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri

Şüpheli Müşteri Davranışları ile Yetersiz-Yanıltıcı-Sahte Bilgi ve Belge Verilmesine İlişkin Göstergeler

- Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, Kuruluşun aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
- Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.

- Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması
- Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için temsilci görevlisini ikna etmeye çalışması.
- Hesap sahiplerinin, hesabında bulunan para konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.
- Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı alıcıya havale göndermesi, aynı göndericiden havale alması veya açıkları hesaplarda imza yetkisini aynı kişi ya da kişilere vermesi.

Kimlik Tespiti, Kayıtların Saklanması ve Bildirim Prosedürlerinden Kaçınılmasına İlişkin Göstergeler

- Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle hesap açtırmaya, işlem yapmaya veya başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
- Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
- Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakte bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.
- Müşterinin, muhtelif temsilcilerde, kendi adına çok sayıda hesabının bulunması
- Makul bir açıklama yapılmaksızın, çok sayıda kişinin aynı hesaba para göndermesi veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba para transferi yapılması.

Ödeme İşlemlerinde Kaçınılmasına Dair Göstergeler

- Riskli ülkeler veya offshore merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere; makul açıklama yapılmadan, tek seferde dikkat çekici meblağlı veya belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan sık ve düşük meblağlı işlemlerin yapılması.
- Riskli ülkelerden yönlendirilen veya dikkat çekici tutarda ve sıklıktaki ödeme işlemlerinin; gerçekleştirilme amacına ilişkin makul açıklama taşınmaması
- Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurtiçi veya yurtdışı ödeme işlemleri yapılması.
- Müşterinin kişisel ve ekonomik durumu ile bağlantılı olmaksızın dolaylı bir şekilde ödeme işlemleri gerçekleştirilmesi

7.4. Şüpheli İşlem Bildiriminde Dikkat Edilecek Hususlar

Şüpheli işlem bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheyi

destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Araştırmalar yapılırken müşterinin, hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması gerekir.

Şüpheli işlem tanımına uyan işlemler, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilir.

Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü, mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.

Şüpheli işlemi ihbar eden kurum ve fiilen işlemi yapan veya yöneten personelin şüpheli işlemin taraflarına bu bildirim ve ihbar hakkında herhangi bir bilgi vermeleri yasaktır.

7.5. Şüpheli İşlemlerin Dâhili İhbar Prosedürü

Bir şüpheli işlemin söz konusu olması halinde, kimlik tespiti ve kontrolü yapılmasının ardından elde edilen bilgi ve bulguların değerlendirilmesi sonrasında, ilgili birim tarafından mail yolu ile çekinceler ve şüphenin kaynağı da belirtilerek değerlendirilmek üzere Uyum Görevlisi ve/veya Uyum Görevlisi Yardımcısı'na iletilir. Uyum Görevlisi dilediği kadar detaylı bilgi isteyebilir. Bu konuda uyum görevlisine en geniş anlamda yetkilendirme yapılmıştır.

7.6. Şüpheli İşlem Bildirim Süresi ve Yöntemi

Şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde Mali Suçlar Araştırma Kurulu 'na bildirim yapılması yasal zorunluluktur. Şüpheli işlemler Kuruluş tarafından; işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal Uyum Görevlisi tarafından Mali Suçlar Araştırma Kurulu 'na bildirilir.

Şüpheli İşlem Bildirimi Elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimini MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılır. Kağıt ortamında bildirimde bulunulmaz ancak elektronik yoldan bildirim teknik nedenlerle yapılamaması halinde bildirim, elektronik ortamda gönderilememe nedeni belirtilmek suretiyle ilgili rehber ekinde yer alan form kullanılarak Başkanlığa elden, posta yolu veya faks ile yapılır. Bu şekilde gönderilen ŞİB formu, sistem işler duruma geldiğinde elektronik ortamda derhal gönderilir. Elektronik olarak bildirilen şüpheli işlemlerde bildirim tarihi olarak, bildirim MASAK kayıtlarına girdiği tarih esas alınır.

7.7. Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması

Kuruluşumuz, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisi tayin edilen yükümlülerde, uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik

kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.

Kuruluş yurt dışındaki merkezlerine veya şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerine, müşterisi hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

Tedbirler Yönetmeliği Madde 29/4 uyarınca Şüpheli işlem bildirimini yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, bunların uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.

Şüpheli işlem kapsamında uyum görevlisine yapılan dahili bildirimler için de aynı gizlilik kurallarına riayet edilir.

7.8. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Kuruluş, Mali Suçları Araştırma Kurulu veya Mali Suçlar Araştırma Kurulu tarafından yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtlarını, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak, istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin verir ve gerekli kolaylığı sağlar.

Bu kapsamda kendisinden talepte bulunulanlar, savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.

Kuruluş yerinde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgeleri denetime hazır bulundurmak; tüm bilgi işlem sistemini, denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açmak ve verilerin güvenliğini sağlar.

Bilgi ve belgeler acil haller dışında yazılı olarak talep edilmesi istenir. Sözlü olarak bilgi ve belge talep edilmesi halinde bu talep yazı ile teyit edilir. Aksi halde bilgi ve belge paylaşımı yapılmaz.

7.9. Yasal Yaptırımlar

Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği kuralına uyulmaması, Bilgi ve belge verme yükümlülüğünün yerine getirilmemesi, Muhafaza ve ibraz yükümlülüğünün yerine getirilmemesi ise; MASAK tarafından yükümlülükleri ihlal eden Şirket personeline, bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezası uygulanacağı Kanun'da öngörülmektedir.

8. EKLER

EK-1 Güncel MASAK Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi



**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE
TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE
PROSEDÜRÜ**

Tarih	24.03.2021
Dok. No	FZY-35
Rev. No	0
Sayfa No	15

9. REVİZYON TAKİP ÇİZELGESİ

REVİZYON NO	REVİZYON TARİHİ	DEĞİŞEN SAYFA NO	DEĞİŞİKLİK NEDENİ
0	-	-	İlk Sürüm

HAZIRLAYAN	GÖZDEN GEÇİREN	ONAYLAYAN
Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü Direktörü	Genel Müdür	Yönetim Kurulu