

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

DOKÜMAN KODU	: YON-P-01
HAZIRLAYAN/SÜREÇ SAHİBİ	: YASAL UYUM
KONTROL EDEN	: İÇ DENETİM
ONAYLAYAN	: YÖNETİM KURULU
ONAY TARİHİ	: 21.03.2024
SON REV. TARİHİ	: 00/0000
VERSİYON NO	: 06
İLGİLİ DOKÜMANLAR	: Müşteri ve Hesap Yönetimi Prosedürü Uzaktan Kimlik Tespiti ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisi Kurulması Prosedürü Veri İmha Prosedürü Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi

İÇİNDEKİLER

1.	AMAÇ	4
2.	KAPSAM	4
3.	SORUMLULUKLAR	4
4.	TANIMLAR	6
5.	KURUM POLİTİKASI	7
6.	UYUM GÖREVLİSİ ATANMASI	7
7.	RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI	8
7.1.	MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI	8
A.	MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR	8
7.1.1.	KİMLİK TESPİTİ	8
7.1.2.	GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ	9
7.1.2/A	YURT DIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ	10
7.1.2/B	GERÇEK KİŞİLER İLE TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ 11	
7.1.3.	TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ	12
7.1.4.	DERNEK VE VAKIFLARDA KİMLİK TESPİTİ	12
7.1.5.	SENDİKA VE KONFEDERASYONLARDA KİMLİK TESPİTİ	13
7.1.6.	SİYASİ PARTİLERDE KİMLİK TESPİTİ	13
7.1.7.	YURT DIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLERDE VE YURT DIŞINDA KURULMUŞ GÜVEN SÖZLEŞMELERİNDE KİMLİK TESPİTİ	14
7.1.8.	TÜZEL KİŞİLİĞİ OLMAYAN TEŞEKKÜLLERDE KİMLİK TESPİTİ	14
7.1.9.	KAMU KURUMLARINDA KİMLİK TESPİTİ	15
7.1.10.	BAŞKASI ADINA HAREKET EDİLEN DURUMLAR VE BAŞKASI ADINA HAREKET EDENLERDE KİMLİK TESPİTİ	15
7.1.11.	TEYİDE ESAS BELGELERİN GERÇEKLİĞİNİN KONTROLÜ	16
7.1.12.	MÜTEAKİP İŞLEMLERE KİMLİK TESPİTİ	16
7.1.13.	BAŞKASI HESABINA HAREKET EDENLERDE KİMLİK TESPİTİ	16
7.1.13/A	GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI	16
7.1.14.	ÖZEL DİKKAT GEREKTİREN İŞLEMLER	17
7.1.15.	MÜŞTERİ DURUMUNUN VE İŞLEMLERİN İZLENMESİ	17
7.1.16.	TEKNOLOJİK RİSKLERE KARŞI TEDBİR ALINMASI	17
7.1.17.	ÜÇÜNCÜ TARAFA GÜVEN	17
7.1.18.	İŞLEMİN REDDİ VE İŞ İLİŞKİSİNİN SONA ERDİRİLMESİ	18
7.1.19.	MUHAİRİLİK İLİŞKİSİ	18
7.1.20.	ELEKTRONİK TRANSFERLER	19
7.1.21.	RİSKLİ ÜLKELERLE İLİŞKİLER	19
7.1.22.	BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER	19
7.1.23.	SIKILAŞTIRILMIŞ TEDBİRLER	21
B.	MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLMEMEYECİK KİŞİ/KURUMLAR	21
7.2.	RİSK KATEGORİLERİ	22
7.2.1.	ÜLKE RİSKİ/COĞRAFI RİSK	22
7.2.2.	MÜŞTERİ RİSKİ	23
7.2.3.	HİZMET RİSKİ	24
7.3.	RİSK DERECELENDİRMESİ	25
7.4.	RİSKLERİN AZALMASINA YÖNELİK TEDBİRLER	26
7.4.1.	YÜKSEK RİSKLİ MÜŞTERİLERE YÖNELİK TEDBİRLER	26
7.4.2.	HİZMET RİSKİ İÇEREN İŞLEMLERE İLİŞKİN TEDBİRLER	27
7.4.3.	RİSK YÖNETİM SİSTEMİNİN GÜNCELLEMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ	27
8.	İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ	28

8.1.	YÜKSEK RİSK GRUBUNDAKİ MÜŞTERİ VE İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ	28
8.2.	RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ	28
8.3.	KARMAŞIK VE OLAĞANDIŞI İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ	29
8.4.	BELİRLİ BİR TUTARIN ÜZERİNDEKİ İŞLEMLERİN, MÜŞTERİ PROFİLİ İLE UYUMLULUĞUNUN KONTROLÜ	29
8.5.	BİRLİKTE ELE ALINDIKLARINDA, KİMLİK TESPİTİ YAPILMASINI GEREKTİREN TUTARI AŞAN BAĞLANTILI İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ	29
8.6.	MUHAFAZA EDİLMESİ GEREKEN BİLGİ VE BELGELERİN KONTROLÜ	29
8.7.	MÜŞTERİ TARAFINDAN YÜRÜTÜLEN İŞLEMİN; MÜŞTERİNİN, İŞİNE, RİSK PROFİLİNE VE FON KAYNAKLARINA DAİR BİLGİLER İLE UYUMLU OLUP OLMADIĞININ İŞ İLİŞKİSİ SÜRESİNCE DEVAMLILIK OLARAK İZLENMESİ	30
8.8.	YÜZ YÜZE OLMAYAN İŞLEMLER YAPILMASINI MÜMKÜN KILAN SİSTEMLER KULLANILARAK GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERİN KONTROLÜ	30
8.9.	YENİ SUNULAN ÜRÜNLER VE TEKNOLOJİK GELİŞMELER NEDENİYLE SUİSTİMALE AÇIK HALE GELEBİLECEK HİZMETLERİN RİSK ODAKLI KONTROLÜ	30
8.10.	ELEKTRONİK ORTAMDA YAHUT YAZILI OLARAK MUHAFAZA EDİLMESİ GEREKEN BİLGİ VE BELGELERİN SİSTEMDE VE ŞUBE ARŞİVLERİNDE KONTROLÜ	30
8.11.	ELEKTRONİK TRANSFER MESAJLARINDA YER VERİLMESİ ZORUNLU BİLGİLERİN KONTROLÜ VE EKSİKLİKLERİN TAMAMLATILMASI VE BUNLARIN GÜNCELLENMESİ	31
9.	EĞİTİM POLİTİKASI	31
9.1.	EĞİTİM FAALİYETLERİNİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNDE SORUMLULUK	31
9.2.	KATILIMCI VE EĞİTİMCİLERİN BELİRLENMESİ	31
9.3.	EĞİTİM YÖNTEMLERİ	31
9.4.	EĞİTİM PROGRAMI	32
9.5.	EĞİTİM KONULARI	32
9.6.	EĞİTİM SONUÇLARINI ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME	32
9.7.	EĞİTİM SONUÇLARININ BİLDİRİMİ	32
10.	İÇ DENETİM POLİTİKASI	33
10.1.	UYUM PROGRAMININ BÜTÜNÜNÜN ETKİNLİĞİ VE YETERLİLİĞİNİN DENETLENMESİ	33
10.2.	AKSAKLIKLARIN YÖNETİM KURULUNA RAPORLANMASI	33
10.3.	İÇ DENETİM SONUÇLARININ MASAK' A BİLDİRİMİ	33
11.	ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ	33
11.1.	GENEL ESASLAR	33
11.2.	BİLDİRİM KATEGORİSİ İLE SUÇA İLİŞKİN ŞÜPHE KATEGORİSİ	35
11.3.	ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ	35
11.4.	ŞİB FORMLARININ DÜZENLENMESİ	35
12.	DEVAMLILIK BİLGİ VERME	36
13.	BİLGİ VE BELGE VERME	36
14.	MUHAFAZA VE İBRAZ	36

1. AMAÇ

Bu politikanın amacı, Dinamik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Dinamik Yatırım/Şirket/Kurum) Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun (Kanun), Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler kapsamında, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumun sağlanması; müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek maruz kalınabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ve kurum personelinin bu konularda bilinçlendirilmesidir.

2. KAPSAM

İşbu politika, Şirket tarafından yürütülen tüm yatırım hizmet ve faaliyetlerini ve Şirket aracılığı ile işlem yapmak isteyen tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsar. Uyum programı kapsamında hazırlanan İşbu Kurum Politikası, Kanun kapsamındaki yükümlülüklerimizi ve risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim konularına ilişkin politikaları içerir.

3. SORUMLULUKLAR

Bu politika kapsamındaki sorumluluklar aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu

Uyum Programının bütününün, Şirket'in faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu yetkilerinin bir kısmını veya tamamını bir veya birden fazla Yönetim Kurulu üyesine açık bir şekilde ve yazılı olarak devredebilir. Yetki devri, Yönetim Kurulunun sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları:

- Uyum görevlisi atamak, Uyum Görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Kurum politika ve prosedürlerini, yıllık eğitim programlarını ve bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Kurum politika ve prosedürlerinin, gelişen teknoloji, ekonomik yaşamdaki değişiklikler, yeni ürün ve hizmetler çerçevesinde sürekli olarak gözden geçirilerek güncel ihtiyaçlara göre yenilenmesini sağlamak.
- Kurum politikasına ilişkin taahhüt formlarını imzalamak ve MASAK'a gönderilmesini sağlamak.
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak,
- Uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içinde yürütülmesini sağlamaktır.

Uyum Görevlisi

Uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları;

- Şirket'in Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

- Şirketin Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na (MASAK) bilgi ve belge verme yükümlülüğünü, MASAK tarafından belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yönteme uygun olarak yerine getirmek,
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim politikalarını içeren Kurum politikası ve prosedürlerinin, ilgili tüm birimlerin katılımı ile oluşturulmasına ilişkin gözetim ve koordinasyonu sağlamak ve Yönetim Kurulunun onayına sunmak,
- Kurum politikasına ilişkin Yönetim Kurulu onaylı taahhüt formlarını onay tarihinden itibaren otuz gün içinde MASAK'a göndermek.
- Kurum politika ve prosedürlerinin, gelişen teknoloji, ekonomik yaşamdaki değişiklikler, yeni ürün ve hizmetler çerçevesinde sürekli olarak gözden geçirilerek güncel ihtiyaçlara göre yenilenmesini sağlamak.
- Kurumun tüm politika ve prosedürlerinin ve bunlarda yapılan değişikliklerin, tüm personelin erişimine açık olan ortak klasörde yayımlanmasını sağlamak.
- Kurum politikası kapsamında risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek.
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları bir sonraki mart ayı sonuna kadar Başkanlığa göndermek,
- Görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmektir.

İç Denetim

İç Denetim Birimi'nin görev ve sorumlulukları;

- Yıllık olarak, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemlerin kapsama dahil edildiği risk temelli iç denetim planını hazırlamak ve Yönetim Kurulu onayına sunmak,
- Uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamak amacıyla Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi kapsamındaki iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek,
- İç denetim faaliyetleri neticesinde ortaya çıkarılan bulgular ve bu bulguların giderilmesine ve yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve önerileri Yönetim Kurulu'na raporlamak,
- Alınması planlanan aksiyonların takibini yapmaktır.

Tüm Personel

Aklama ile mücadelede, politika ve prosedürlerinin etkin bir şekilde uygulanmasını temin etmek için kurum bünyesinde açıkça belirlenmiş sorumluluklar tesis edilmiş ve görev tanımları ile yazılı hale getirilmiştir. İlgili personel;

- Yeni müşterilerin müşteri kabul politikası çerçevesinde Şirkete kazandırılmasını sağlamakla,

- Şirket aracılığı ile 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 şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihte Uyum Görevlisine bildirmek; şüpheli işlem bildirimlerinde gizlilik yükümlülüğü kapsamında hareket etmekle sorumludur.

4. TANIMLAR

Aklama	Suç gelirinin elde edilmesini mümkün kılan suçlardan elde edilen gelirlerin, yasa dışı kaynağını gizlemek ve bu gelirlerin niteliğinin değiştirilmesi suretiyle yasal görüntü kazandırılarak ekonomik sisteme sokulması amacıyla yapılan her türlü işlem
Bakanlık	Hazine ve Maliye Bakanlığı
Elektronik transfer	Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlem
FATF (Financial Action Task Force)	Mali Eylem Görev Grubu
Gerçek faydalanıcı	Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişiler
Kanun	11/10/2006 Tarih ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
MASAK/Başkanlık	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
Risk	Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymaması gibi nedenlerle Şirket ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimali
Suç Geliri	Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri
Şüpheli İşlem	Şirket nezdinde veya 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 şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması hali
Tedbirler Yönetmeliği	9/1/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak 1/4/2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
Terörün Finansmanı	Terörün amacı, bir topluluğun gözünü korkutmak veya bir hükümeti veya uluslararası örgütü bir şey yapmaya veya yapmamaya zorlamak olarak tarif edilebilir.
Uyum Görevlisi	İlgili yasal düzenlemelerde yer aldığı üzere, kara para ve şüpheli işlemler konusunda, Aracı Kurumun idari yapısı içinde, uyum programının yürütülmesi amacıyla yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla kişiye bağlı olacak şekilde görevlendirilen, kanun ve kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen

	yükümlülükler uymu sağlamak amacıyla istihdam edilen gerekli yetkiye sahip üst düzey personel
Uyum Görevlisi Yardımcısı	Uyum programının yürütülmesi amacıyla, Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde ve Uyum Görevlisi ile aynı şartlara ve niteliklere haiz olarak münhasıran atanan kurum personeli
Uyum Programı	Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulan ve bu politikada belirlenen eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemlerine ilişkin tedbirler bütünü
Uyum Yönetmeliği	16.09.2008 tarih ve 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik

5. KURUM POLİTİKASI

Kanun gereğince kurum olarak yükümlülüklerimiz şunlardır:

- Müşterilerin Tanınması
- Şüpheli İşlem Bildirimi
- Eğitim, İç Denetim, Kontrol ve Risk Yönetim Sistemleri ile Diğer Tedbirler
- Uyum Görevlisi Atanması
- Devamlı Bilgi Verme
- Bilgi ve Belge Verme
- Muhafaza ve İbraz

Kurum tarafından bu yükümlülükler uymu kapsamında eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemlerini içeren bir uyum programı oluşturulmuştur. Uyum programı kapsamında hazırlanan işbu Kurum Politikası, aşağıdaki tedbirleri ve Kanun çerçevesindeki yukarıda belirtilen diğer yükümlülüklerimizi içermektedir:

- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi
- Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi

6. UYUM GÖREVLİSİ ATANMASI

16.09.2008 tarih ve 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” hükümlerine göre yükümlü sıfatıyla Dinamik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. de uyum programının yürütülmesi için Uyum Görevlisi atamıştır.

Uyum Görevlisi, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülükler uymu sağlamak için istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevlidir.

Uyum görevlisi, Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapar. Uyum görevlisinin sorumluluğunda satış ve pazarlamayla ilgili olmamak şartıyla, uyum programının yürütülmesini aksatmayacak diğer görevler bulunabilir.

Uyum görevlisinin ve Uyum Görevlisi yardımcılarının atanması tarihinden itibaren en geç on gün içerisinde Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan taahhüt formları Başkanlığa gönderilir.

Uyum görevlisinin veya yardımcısının mevzuatta yer alan şartları kaybetmesi, bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, durum Kurum tarafından ayrılış tarihinden itibaren on gün içerisinde MASAK' a yazılı olarak bildirilir ve yeni atama ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içerisinde yapılır. Atamaya ilişkin taahhüt formu Yönetim Kurulu üyeleri tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren on gün içerisinde MASAK' a gönderilir.

Uyum görevlisi yeniden atanana kadar, yerine Uyum Görevlisi yardımcısı vekâlet eder.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilir. Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi elinde bulundurmasını sağlar.

Uyum görevlisi; görev, yetki ve sorumluluklarının bir kısmını veya tamamını, açık bir şekilde ve yazılı olarak Uyum Görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, Uyum Görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Uyum görevlisinin görev ve yetkilerine işbu Politika'nın "Sorumluluklar" başlıklı maddesinde yer verilmiştir.

7. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

İşbu kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek risk yönetimi politikası oluşturulmuştur. Risk yönetim politikasının amacı; Şirketin maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Bu amaca uygun olarak, Kurum tarafından izlenen politikalar aşağıda belirlenmiştir:

7.1. MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI

A. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR

Müşterinin tanınması kuralı, müşteriler ve müşterilerin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olunmasıdır. Kurum, müşteri profilinin sağlıklı bir şekilde oluşturulması ve suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanı suçlarına karşı etkin tedbirlerin alınması için, müşteri tanıma kuralını tüm personelin özümsemesini ve sorumluluk alanlarında uygulamasını sağlar.

Tedbirler Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" çerçevesinde müşterilerin kimlik tespitine ilişkin düzenlemelere aşağıdaki yer verilmiştir.

7.1.1. KİMLİK TESPİTİ

Dinamik Yatırım tarafından,

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde (hesap açılması) tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yüzseksenbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı onbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,

e. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin, kimliğe ilişkin bilgiler alınır ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle, müşteriler ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimliği tespit edilir.

Kimlik tespiti ve kimlik tespiti sırasında alınan adres bilgilerinin teyidi hesap açılmadan veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.

Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

Sürekli iş ilişkisi tesisi dışında (hesap açılmaksızın) kimlik tespiti gerektiren herhangi bir işlem gerçekleştirilmez.

7.1.2. GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

İlgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,
- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet izni belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi,

üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

1.1.2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.

Kurye ve dış hizmet sağlayıcılar, kurum adına hareket eden kişiler olarak kurumun yükümlülüğünde olan kimlik tespitinin gereği gibi yerine getirilmesinde kuruma yardımcı eleman olarak değerlendirilirler. Bu kapsamda yapılan işlemler kurum sorumluluğundadır.

Diğer taraftan Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in "Aracı Kurumların Dışarıdan Hizmet Alımına İlişkin Esaslar" başlıklı Dokuzuncu Bölümünde dışarıdan hizmet alımına ilişkin şartlara yer verildiği görülmekte olup, yükümlüler tarafından sunulacak hizmetlerin ve yapılacak işlemlerin tabi bulunulan mevzuata uygun şekilde gerçekleştirilmesi esastır.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu;

- Yerleşim yeri belgesi/ikametgâh belgesi,
- Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura,
- Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge,
- E-Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle,

- Son üç aya ait bilgileri içermek şartıyla, BEDAŞ ve ASKİ gibi kamu kurumu niteliği olan kuruluşlarca ya da telefon aboneliği hizmeti veren telekomünikasyon şirketlerince tutulan ve abonelere ilişkin adres bilgilerinin yer aldığı listeler,
- Şirket tarafından ilgili kuruma ait olduğu teyit edilebilen e-faturalar,
- Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir muteber belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü şahıs adına son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
- Ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,
- Yurtlarda kalan reşit çocuklar için öğrenim gördükleri okullardan ya da kaldıkları yurtlardan alınacak adresini belirtir yazı,
- Müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge,
- Şirketin, posta veya anlaşmalı dağıtım firmaları (kurye şirketleri) aracılığıyla müşterilere yönelik yapmış olduğu gönderilerin beyan edilen adreste ve bizzat müşteri tarafından veya müşterinin yakını olduğunun kimlik bilgileri alınarak tespit edildiği durumlarda, müşterinin birlikte ikamet ettiği kişiler tarafından, işlemin yapılmasından sonraki on iş günlük süre içinde teslim alındığına ilişkin tutanak; alma haberli posta gönderilerinde, müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapıldığına dair belge

veya Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

Gerçek kişiler için adres teyidinde, söz konusu belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin aranılması şart olmayıp, okunabilir fotokopileri veya elektronik görüntüleri de geçerli belge olarak kabul edilir. Ayrıca söz konusu belgelerin, müşteri tarafından bizzat elden ibraz edilmesi zorunluluğu bulunmamakta olup, bir başkası vasıtasıyla veya posta, faks, e-posta gibi yöntemler kullanılarak da ibraz edilmeleri mümkündür.

Müşterinin birden fazla adresinin olması durumunda söz konusu adreslerden birinin teyidi yeterli olup esas olan müşteriye ulaşılabilecek güncel adres bilgilerinin temin edilmesidir. Teyidi yapılacak adres bilgisi müşterinin beyan ettiği adres olup ikametgâh adresi veya işyeri adresi beyan edilebilecektir.

Daha önce alınmış ve teyidi yapılmış müşteri adres bilgilerinin güncellenmesi sırasında bu bilgilerde değişiklik tespit edilmesi durumunda elde edilen yeni adres bilgisinin de teyit edilmesi gerekir.

Müşteriler ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

7.1.2/A YURT DIŞINDA YERLEŞİK GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Adres teyidinde kullanılan belgeler yurtdışında yerleşik gerçek kişiler için de geçerlidir. Bu kapsamda, Türk uyruklu olanlar tarafından ibraz edilebilecek yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, yurt dışında yerleşik gerçek kişiler tarafından da adres teyidinde kullanılabilecektir. Bu belgelerin anlaşılabilirliği ve doğruluğu bakımından sorumluluk Kuruma aittir.

Bu belgelerin yanı sıra, adres bilgilerini içeren pasaport veya pasaport yerine geçen belgeler de yurtdışında yerleşik yabancı gerçek kişilerin adres teyidinde kullanılabilecektir.

“Avrupa Konseyi Üyesi Devletler Arasında Kişilerin Seyahatleri ile İlgili Avrupa Anlaşması”na taraf ülkelerin en fazla üç aylık bir süre için Türkiye’yi ziyarette gelen ve kazanç gayesi gütmeyen vatandaşları ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşlarının kimlik tespitinde, pasaport yerine kendi ülke makamlarınca verilen kimlik belgeleri kullanılabileceğinden, üzerinde adres bilgisi bulunan söz konusu kimlik belgeleri de anılan ülke vatandaşlarının adres teyidinde kullanılabilecektir.

7.1.2/B GERÇEK KİŞİLER İLE TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Aracı Kurumlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ (Tebliğ) kapsamında, gerçek kişi veya ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla Tebliğ’de belirlenen uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir.

Uzaktan kimlik tespiti ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, bir elektronik kanal üzerinden bilişim veya elektronik haberleşme cihazları gibi uzaktan iletişim araçları belirlenen yöntemler dâhilinde kullanılabilir. Uygulanacak yöntem, yüz yüze yapılan kimlik tespitinde alınması gereken bilgilerin tamamını içerecek ve bilgilerin teyidinde asgari seviyede risk ihtiva edecek şekilde tasarlanır.

Uzaktan kimlik tespitinde imza örneği alınması zorunlu değildir. Uzaktan kimlik tespitinde alınan bilgiler, teyide yönelik her türlü bilgi ve belge ile her türlü ortamdaki kayıtlar talep edildiğinde yetkili mercilere verilmesine imkân verecek şekilde muhafaza edilir.

Uzaktan kimlik tespiti, sürekli iş ilişkisi tesis edilmeden önce tamamlanır. Uzaktan kimlik tespiti ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, müşteri ve hizmet riski ile Tedbirler Yönetmeliği’nde yer alan ve işbu Politika’nın 7.1.14 ve 7.1.16 numaralı maddelerinde belirtilen tedbirler göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda tesis edilen iş ilişkisi hakkında risk temelli yaklaşımla aşağıdaki Sıkılaştırılmış Tedbirler” uygulanır:

- Müşterinin başvurusu ile birlikte müşteri profilinin oluşturulması ve değerlendirilmesini teminen kişi hakkında risk değerlendirmesi yapılır. Bu kapsamda müşteri hakkında Tedbirler Yönetmeliğinin 6ncı ve 7nci maddeleri kapsamında alınması gereken bilgilerin yanı sıra asgari olarak iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti (hesap açma amacı, talep edilen ürünler ve benzeri), işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı ile ortalama gelir bilgisi, açılacak hesabın aylık tahmini işlem hacmi ve işlem sayısına yönelik bilgiler alınır.
- Uzaktan kimlik tespiti yapılmak suretiyle kurulan sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemin yükümlüyle yüz yüze gerçekleştirilmesi halinde, Tedbirler Yönetmeliğinin 6ncı ve 7nci maddelerindeki usule göre kimlik tespiti yapılır ve imza örneği alınır.
- Uzaktan kimlik tespitine ilişkin işlemlerde, risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır:
 - a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
 - b) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
 - c) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

- d) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
 - e) Müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek.
 - f) Tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri almak.
- Uzaktan kimlik tespiti sürecinde, kimlik belgesinin yakın alan iletişimi kullanılarak doğrulanamaması halinde kullanılacak yöntemlere ilave olarak, sürekli iş ilişkisi tesisi öncesinde ilk finansal hareketin, kişinin müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştaki hesabından yapılması zorunludur.

Uzaktan kimlik tespiti sürecine ilişkin detaylar “**Uzaktan Kimlik Tespiti ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisi Kurulması Prosedürü**”nde açıklanmıştır.

7.1.3. TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde, tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

- Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler, vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir idare başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.
- Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişiler için belirtilen kimlik belgeleri, temsile yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- Teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliği ve doğruluğu teyit edilir.
- Sürekli iş ilişkisi tesis edilecek ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde, tüzel kişiliğin %25’i aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklıkların kimlik tespiti yapılır. Gerçek kişi ortakların kimlik tespitinde kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.
- Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik bilgilerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.

7.1.4. DERNEK VE VAKIFLARDA KİMLİK TESPİTİ

Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler; vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi

tarafından düzenlenen belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler; vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler, vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

7.1.5. SENDİKA VE KONFEDERASYONLARDA KİMLİK TESPİTİ

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak, anne-baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

7.1.6. SİYASİ PARTİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

7.1.7. YURT DIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLERDE VE YURT DIŞINDA KURULMUŞ GÜVEN SÖZLEŞMELERİNDE KİMLİK TESPİTİ

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi müteveli tarafından, Dinamik Yatırım’dan kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, Kanunun 15 inci maddesi gereğince işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin Dinamik Yatırım’a yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri gerçek ve tüzel kişilerde kimlik tespiti kapsamında teyit edilir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

Güven sözleşmesinden; bir malvarlığının belirli bir lehtar ya da lehtar grubunun yararlanması için, malvarlığının maliki olan sözleşme kurucusu tarafından, söz konusu malvarlığının yönetimi, kullanımı ya da sözleşmede belirtilen diğer tasarruflarda bulunulması amacıyla sözleşmeyi icra eden bir mütevellinin kontrolüne bırakılmasını hüküm altına alan hukuki ilişki anlaşılır.

7.1.8. TÜZEL KİŞİLİĞİ OLMAYAN TEŞEKKÜLLERDE KİMLİK TESPİTİ

Apartman, site veya iş hani yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

Tüzel kişiliği olmayan **iş ortaklıkları** gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin

kimliği, gerçek kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

7.1.9. KAMU KURUMLARINDA KİMLİK TESPİTİ

Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği gerçek kişilerde kimlik tespitine ilişkin esaslara göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

7.1.10. BAŞKASI ADINA HAREKET EDİLEN DURUMLAR VE BAŞKASI ADINA HAREKET EDENLERDE KİMLİK TESPİTİ

- (1)** Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;
 - a) Tüzel kişinin ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, 7.1.3 ila 7.1.8 inci maddelere göre yapılır.
 - b) Tüzel kişiyi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kişinin kimlik tespiti, 7.1.2 inci maddeye göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 7.1.2 inci maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.
 - c) Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin kimliği 7.1.2 inci maddeye göre tespit edilir; yetki durumu teyidi, noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.
- (2)** İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda
 - a) Müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti 7.1.2 inci maddeye yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir.
 - b) Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti 7.1.2 inci maddeye yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.
- (3)** Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi; ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin 7.1.2 inci maddeye göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır.

7.1.11. TEYİDE ESAS BELGELERİN GERÇEKLİĞİNİN KONTROLÜ

Kimlik tespiti kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğunda, imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

7.1.12. MÜTEAKİP İŞLEMLERE KİMLİK TESPİTİ

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılır ve imza örneği alınır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgiler, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

7.1.13. BAŞKASI HESABINA HAREKET EDENLERDE KİMLİK TESPİTİ

Dinamik Yatırım nezdinde gerçekleştirilen işlemlerde bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda, sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını almak amacıyla Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesine ilgili hükümler eklenmiş; kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyurular, hizmet verilen tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılmıştır.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, gerçek kişilerde kimlik tespiti esaslarına ve başkası adına hareket edenlerde kimlik tespitine ilişkin esaslara göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

7.1.13/A GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI

(1) Dinamik Yatırım tarafından işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

(2) Dinamik Yatırım, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin % 25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini 7.1.2.inci maddeye göre tespit eder.

(3) Tüzel kişiliğin % 25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.

(4) İkinci ve üçüncü fıkralar kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

(5) Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

(6) Bir ila beşinci fıkralar kapsamında tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.

(7) Dinamik Yatırım, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin % 25'i aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğini 7.1.3 üncü maddeye göre tespit eder. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.

7.1.14. ÖZEL DİKKAT GEREKTİREN İŞLEMLER

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir. Talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilir.

7.1.15. MÜŞTERİ DURUMUNUN VE İŞLEMLERİN İZLENMESİ

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlenir ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel tutulur. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.

Sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemlerin de risk temelli yaklaşımla izlenmesi amacıyla gerekli tedbirler alınır. Şirket bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturmuştur.

7.1.16. TEKNOLOJİK RİSKLERE KARŞI TEDBİR ALINMASI

Yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirler alınır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat gösterilir, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemlerin yakından izlenmesi, tutar ve işlem sayısı limitinin belirlenmesi de dâhil uygun ve etkili tedbirler alınır.

7.1.17. ÜÇÜNCÜ TARAFA GÜVEN

Dinamik Yatırım, müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak

başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştirilmesi nedeniyle Dinamik Yatırım'a aittir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi; üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetleme tabi olduğundan, kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunması şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edilmesi veya işlem yapılması halinde müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır.

Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptırdıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.

Üçüncü tarafa güven ilkesi üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

7.1.18. İŞLEMİN REDDİ VE İŞ İLİŞKİSİNİN SONA ERDİRİLMESİ

Dinamik Yatırım, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis etmez ve kendisinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açamaz.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

Dinamik Yatırım, yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirir.

7.1.19. MUHABİRLİK İLİŞKİSİ

Dinamik Yatırım, yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde;

- a) Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza ya da uyarı alıp almadığı, işin mahiyeti ve konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,
- b) Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,
- c) Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,
- d) Kurumun ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını "müşterinin tanınmasına ilişkin yükümlülükleri" karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,
- e) Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun "müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar" çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak,

için gerekli tedbirleri alır.

Tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olunamayan finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girilmez.

7.1.20. ELEKTRONİK TRANSFERLER

- (1) Onbeşbin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;
- a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
 - b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
 - c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine

yer verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

(2) Onbeşbin TL'nin altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak birinci fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

(3) Birinci fıkra da belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alınması halinde, söz konusu elektronik transfer iade edilir veya bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanması sağlanır.

(4) Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, Şirket tarafından; gönderici finansal kuruluştan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur.

(5) Transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere transfere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

7.1.21. RİSKLİ ÜLKELERLE İLİŞKİLER

Dinamik Yatırım, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile gireceği iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterir, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplar ve bunları kayda geçirir.

Riskli ülkeler hakkında Türkiye'nin üyesi olduğu uluslararası kuruluşlarca kabul edilenler de dâhil olmak üzere alınması gereken tedbirleri belirlemeye Bakanlık yetkilidir.

7.1.22. BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER

İşlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanması olanaklıdır.

Aracı Kurum, ancak müşterinin veya işlemin kanuna ilişkin düzenlemelerde basitleştirilmiş tedbir uygulamasına olanak tanınan niteliklere sahip olup olmadığı konusunda yeterli bilgiye sahip olmadan basitleştirilmiş tedbir uygulamasına gitmez. Şirket bu amaçla, müşterilerden alınacak bilgilerden,

kamuya açık kaynaklardan, müşterinin daha önce iş ilişkisine girdiği üçüncü kişilerden ve diğer kaynaklardan faydalanır. Elde ettiği belgeleri yazılı olarak veya elektronik ortamda kaydeder.

Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için, aklama ve terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirir. Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda, müşteriler basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz ve Şirket konuyu şüpheli işlem bildirimi olarak MASAK'a bildirir.

Basitleştirilmiş tedbirler, Tedbirler Yönetmeliğinin ilgili maddelerinde geçen **“Kimlik Tespiti”, “Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti”, “Gerçek Faydalanıcının Tanınması” ve “Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi”**ne ilişkin yükümlülükler ile sınırlıdır.

Basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanacağı durumlar aşağıda belirtilmiştir:

a) Müşterinin Finansal Kuruluş Olduğu İşlemler

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti kapsamında alınması gerekli bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak **“Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti”** ve **“Gerçek Faydalanıcının Tanınması”**na ilişkin hükümler uygulanmayabilir. **“Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi”** ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir. Müşterinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda yukarıda bahsedilen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir.

Ayrıca Şirket, elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespiti ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dâhil gerekli tedbirleri alır.

b) Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda, Şirket, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgilerini alarak kaydeder; bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Temsile yetkili kişilerin yetki durumları, mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

Bu kapsamdaki müşterilerin işlemleri ile ilgili olarak; **“Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti”** ve **“Gerçek Faydalanıcının Tanınması”** ve **“Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi”**ne ilişkin yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

c) Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemler

Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye’de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumda, Şirket, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgilerini alarak kaydeder; bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Temsile yetkili kişilerin yetki durumları, mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

Bu kapsamdaki müşterilerin işlemleri ile ilgili olarak; “Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti” ve “Gerçek Faydalanıcının Tanınması” ve “Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi”ne ilişkin yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

d) Müşterinin Pay Senetleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler

Müşterinin veya yüzde elliyi aşan çoğunluk hissesine sahip ortağının, hisseleri Borsa İstanbul Anonim Şirketine kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin olarak Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti kapsamındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Borsaya kote edilmiş şirket olan müşterilerle ilgili olarak; “Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti” ve “Gerçek Faydalanıcının Tanınması”na ilişkin hükümler uygulanmayabilir. Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumu, “Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti” ve Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti” esaslarına uygun olarak tespit edilir.

7.1.23. SIKILAŞTIRILMIŞ TEDBİRLER

Dinamik Yatırım, 7.1.14, 7.1.16 ve 7.1.21 inci maddeler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edeceği yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

B. MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLMEMEYECER KİŞİ/KURUMLAR

Müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kurumlara aşağıda yer verilmiştir:

- Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen gerçek/tüzel kişiler.
- Sermaye Piyasası Kurulunca hakkında işlem yasağı getirilmiş kişiler.
- Bakanlar Kurulu Kararı ve Cumhurbaşkanı Kararı ile (Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları, yabancı ülke talepleri, Cumhurbaşkanı, Hazine ve Maliye Bakanı ile İçişleri Bakanı tarafından alınan kararlara istinaden) malvarlığı dondurulan kişiler.
- Haklarında borsada işlem yapma yasağı getirilen, tüzel kişi müşterinin %25’ten fazla paya sahip ortakları.

- Suç unsurları ile ilişkili olduğuna ilişkin basın yayın kuruluşlarında haber olan veya uluslararası sakıncalı kişi/kuruluş listelerinde adı geçen kişiler.
- Herhangi bir şekilde cezai faaliyetlere dâhil olmuş ya da suç/terörist örgütlerin üyesi olan ya da bu tür örgütlere siyasi veya finansal destek sağlayan gerçek/tüzel kişiler.
- Cezai faaliyetlerden hüküm giymiş ya da bu nedenle yargılanan kişiler.
- Silah üretimi, ithalatı, ihracatı, dağıtımı, finansmanı veya alım-satımı ile bağlantılı kişiler, gruplar ya da tüzel kişiler.
- Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında hesap açtırmak isteyen, tanıtıcı bilgi ve formları doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar.
- Yurtdışı bağlantılarının olduğunu, ülkemizde yatırım yapmak amacıyla kuruma çok yüklü miktarda fon getireceklerini beyan ederek hesap açtırma talebinde bulunan kişi ve kurumlar.
- Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi bulunmayan, web adreslerinden ibaret olan, bankacılık işlemleri ve kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan, genellikle vergi barınakları olarak bilinen sınır ötesi (off shore) merkezlerde kurulu olan bankalar ile finansal kuruluşlar.
- Servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe olan kişi ve kurumlar.
- Üçüncü şahıslar adına, anonim bir adla veya rumuzla hesap açılması talebinde bulunanlar.
- Fatura Ödeme Merkezi şeklinde çalışan gerçek/ tüzel kişiler.

7.2. RİSK KATEGORİLERİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili olarak hem ulusal hem de uluslararası düzenlemelere bakıldığında en yaygın olarak kullanılan risk ölçütleri ülke (coğrafi) riski, müşteri riski ve hizmet riskidir. Bu riskler dışında Dinamik Yatırım tarafından gerekli görülecek başka risk odakları da risk değerlendirmesine ayrıca ve daha sonra dâhil edilebilir.

7.2.1. ÜLKE RİSKİ/COĞRAFİ RİSK

Ülke riski, Şirketin aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olamayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Maliye Bakanlığı tarafından duyurulanların vatandaşları, şirketleri, mali kuruluşları ile gireceği iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabileceği riski ifade eder. Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşlarının yanı sıra;

- Birleşmiş Milletler, OFAC (Office of Foreign Assets Control-US Treasury), Avrupa Birliği, İngiltere, vb. tarafından uygulamaya konmuş yaptırım, ambargo veya benzeri önlemlerin hedefi olan kişi, kuruluş ve ülkeler,
- FATF (Financial Action Task Force) tarafından, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin uygun yasa, yönetmelik ve diğer önlemlere sahip olmadığı belirtilen riskli ve iş birliği yapmayan ülkeler,
- Güvenilir kaynaklarca, bünyelerinde var olduğu tespit edilen terörist organizasyonların faaliyetlerine kaynak veya destek sağladığı belirlenen ülkeler,
- Güvenilir kaynaklarca, önemli düzeyde yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerine sahip olduğu belirlenen ülkeler de

risk değerlendirilmesinde dikkate alınır.

7.2.2. MÜŞTERİ RİSKİ

Müşteri Riski, müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket ederek Şirketin kullanılması riskini ifade eder.

Kurum tarafından belirlenen riskli müşteri kategorileri aşağıda yer almaktadır:

a) İş ilişkilerini ve işlemlerini alışılmadık şartlarda yürüten müşteriler

- Basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabileceği müşteriler hariç belirli bir hacmin/teminatın üzerinde işlem yapan müşteriler,
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemler yapan müşteriler;
 - Müşterinin, yaptığı işlemlerden kar amacı gütmmediği, yatırımlarının riskini ve maliyetlerini umursamaz görüldüğü izlenimi vererek makul olmayan ve çoğunlukla zararlı sonuçlanan dikkat çekici emirler vermesi, bu yönde işlemler gerçekleştirilmesi.
 - Müşterinin mali durumuyla orantısız ve dikkat çekici miktarda ve sayıda emir gerçekleştirmesi talebi.
 - Müşterinin, makul bir sebep olmaksızın, değişik aracı kuruluşlar nezdindeki müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen başka kişilerin hesaplarına sürekli menkul kıymet ve/veya nakit virmanı yapması.
 - Müşterinin mutlak faaliyetleri ile bağdaşmayacak şekilde nakit kullanarak, dikkat çekici miktarlarda menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarından satın alması.
 - Finansal yatırımların ve/veya getirilerinin, derhal, müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen üçüncü taraflara aktarılması.
 - Hesapların sıklıkla ve nedensiz bir şekilde farklı kuruluşlara taşınması.
 - Fonların, çeşitli coğrafi bölgelerde bulunan kuruluşlar arasında sık sık ve nedensiz transferi.

b) Nakit işlemlerin yoğun olduğu veya nakit yoğun olmamakla birlikte, belirli işlemlerden yüksek miktarda nakit üreten müşteriler: 3. kişiler adına işlem yapan ve nakit akışının yoğun olduğu aşağıdaki sektörler ve meslek grupları riskli müşteri grubundadır. Bu nedenle fonların kaynağı ve hesabın hangi amaçla kullanılacağı konusunda müşteriden bilgi alınır ve hesap açılışından sonra yapılan işlemlerin hesabın kullanım amacına uygunluğu takip edilir.

- Para hizmetlerinin sunulduğu döviz bürosu gibi işletmeler
- Değerli taş ve maden ticareti yapanlar
- Şans oyunları ve kumarhane faaliyetlerinde bulunan müşteriler
- Nakit kullanımı yoğun olan iş kollarında faaliyet gösterenler (otopark işletmecileri, akaryakıt istasyonları, piyango ve gazete bayileri, dağıtım şirketleri, oyuncak ve kırtasiye ticareti yapanlar)
- Otomobil Galericiileri
- Antikacılar ve Sanat Galerileri
- Seyahat acenteleri, yolcu ve yük taşıyanlar
- Büyük emlakçılar ile bunların her türlü acente, temsilci ve ticari vekilleri
- Hava ve deniz vasıtalarını kiralayanlar

- Deriden mamul eşyaların üretimini ve ticaretini yapanlar
 - Oto yedek parçalarının üretimini ve ticaretini yapanlar
 - Faktöring şirketleri
- c) **Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilen kişiler; ortakları veya kurucularına işlem yasağı getirilen tüzel kişiler**
- d) **Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilmiş kişiler hesabına hareket ettiği şüphesi doğuran kişiler**
- e) **İzleme ve denetime tabi olmayan yardım kuruluşları ve diğer kar amacı gütmeyen, özellikle sınır ötesi faaliyetleri olan işletmeler:** Terör örgütlerine kaynak sağlanmasında dernek ve vakıf gibi kar amacı gütmeyen kuruluşlar kullanılabilir. İyi niyetli kişilerce aidat, bağış veya yardım adı altında sağlanan fonlar, bu kuruluşlar aracılığıyla terör örgütüne veya teröristlere aktarılabilir. Bazı kişiler çoğu zaman verdikleri paraların terör örgütlerine aktarılacağını bilmemekte, kar amacı gütmeyen kuruluşun açıkladığı yasal amacı çerçevesinde kullanılacağını düşünerek bağışta bulunmaktadır. Vakıflar, Dernekler ve Yardım Kuruluşlarına açılacak hesaplar yüksek risk grubundaki hesaplardır.
- f) **Offshore bölgelerde yerleşik kişiler:** Offshore ülkeler/bölgelerde yerleşik gerçek/tüzel kişiler veya ortakları.
- g) **Uluslararası yaptırım listelerinde yer alan kişiler:** Birleşmiş Milletler, OFAC, Avrupa Birliği, İngiltere vb. tarafından uygulamaya konmuş yaptırım listelerinde yer alan kişi ve kuruluşlar.
- h) **Kamusal nüfuz sahibi kişiler (PEP-Politically Exposed Persons) :** Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçime veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler ile bu kişilerin, bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınları. (Kamusal nüfuz sahibi kişilerin görevden ayrılmaları veya bu niteliklerini kaybetmeleri halinde, tedbirlerin uygulanmasına görevden ayrıldıkları veya bu niteliklerini yitirdikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle devam edilir.
- i) **FATF tavsiyelerine uygun hareket etmeyen ülkelerde yerleşik kişiler:** FATF tavsiyelerine uymayan ülkelerde yerleşik kişiler de yüksek riskli müşteri olarak değerlendirilmektedir.

7.2.3. HİZMET RİSKİ

Hizmet riski, yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski ifade eder. Kurum'un verdiği hizmetler ve gerçekleştirdiği işlemler dikkate alınarak;

- Uzaktan kimlik tespiti ve elektronik ortamda sözleşme ilişkisi kurulması
- Gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürün ve hizmetler
- Elektronik ortamda gerçekleşen alım-satım işlemleri
- Elektronik ortamda gerçekleşen hesaba para/teminat yatırma, hesaptan para/teminat çekme ve elektronik transfer, hisse senedi virmanı gibi özel dikkat gerektiren işlemler

7.3. RİSK DERECELENDİRMESİ

Müşterilerin mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeler dikkate alınarak, aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilleri çıkarılır. Risk profilinin amacı, yüksek risk taşıyan müşterileri, iş ilişkilerini ve işlemleri belirlemek ve bunları devamlı olarak takip etmek, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmaktır.

Müşterinin risk profili değerlendirmesi, müşteri ile kurulan iş ilişkisinin başlangıcında yapılır. Ancak bazı müşterilerinin kapsamlı risk profili, işlem yapmaya başladığında açıklığa kavuşabilir. Bu durum, müşteri risklerinin izlenmesi ve sürekli olarak gerekli gözden geçirmeler yapılmasını gerekli kılar.

Müşterinin risk derecelendirmesi yapılırken parasal veya diğer eşikler yaratılmış; yaratılan eşiklere göre bir puanlama yapılarak kabul edilebilir risk oranı belirlenmiştir. Kabul edilebilir risk oranının altında kalan faaliyetler gözden geçirilmez. Ancak, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı konusunda fiili bir risk mevcutsa, böyle bir durumda herhangi bir eşik ve istisnanın olup olmadığına bakılmaksızın işlem yüksek riskli kabul edilir.

Risk derecelendirmesi kapsamında; Kurum tarafından riskli olarak belirlenen durumlar ve bunların sınıflandırılmasına aşağıda yer verilmiştir.

RİSK KATEGORİSİ	RİSK AÇIKLAMASI	RİSK PUANI
Ülke Riski	Riskli ülkeler ile iş ilişkisi olan, bu ülkelerde mukim, bu ülkelerle para transferi yapan müşteriler	50
	Off shore bölgelerde yerleşik kişiler	50
Müşteri Riski	Hakkında tedbir, bilgi-belge, malvarlığı araştırma, dondurma, el koyma talebinde bulunulan kişiler	65
	İzleme ve denetime tabi olmayan yardım kuruluşları ve diğer kar amacı gütmeyen, özellikle sınır ötesi faaliyetleri olan işletmeler	65
	Kamusal nüfuz sahibi kişilerle bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları	65
	Sermaye Piyasası Kurulunca hakkında işlem yasağı getirilmiş veya işlem yasağı getirilmiş kişiler hesabına hareket ettiği şüphesi doğuran kişiler	65
	Suç unsurları ile ilişkili olduğuna ilişkin basın yayın kuruluşlarında haber olan veya uluslararası sakıncalı kişi/kuruluş listelerinde adı geçen kişiler	65
	Tüzel kişi müşterinin %25'ten fazla paya sahip ortakları hakkında borsada işlem yapma yasağı getirilmesi	65
	Faaliyet gösterdiği iş kolu riskli müşteri grubunda bulunan kişiler	50
	Kaldıraçlı işlemlerde 25.000 USD ve üstü teminatı olan müşteriler	50
	İş ilişkilerini ve işlemlerini alışılmadık şartlarda yürüten müşteriler	35
	3. şahıslara EFT, havale veya menkul kıymet virmanı yapan müşteriler	35
	Birden fazla kişiden vekâlet alarak işlem yapan kişiler	35
	Hesabında haftada beş işlemten fazla nakit giriş-çıkış veya menkul kıymet virmanı yapan müşterileri	20
	Pay piyasasında günlük 1.000.000 TL üzerinde hacim yapan müşteriler	10
	ViOP'da 100.000 TL üzerinde teminatı olan müşteriler	10

	Yatırım hesabına para yatırıp, herhangi bir işlem yapmadan söz konusu bakiyeyi başka kurumlara transfer eden müşteriler	10
Hizmet Riski	Uzaktan kimlik tespiti ve elektronik ortamda sözleşme ilişkisi kurulması	10
	Gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürün ve hizmetler	10
	Elektronik ortamda gerçekleşen alım-satım işlemleri	10
	Elektronik ortamda gerçekleşen EFT, havale, teminat yatırma/çekme, menkul kıymet virmanı işlemleri	10

Kabul edilebilir risk sınırı 60 puan olup, bu puanın üzerindeki müşteriler ve işlemler “**YÜKSEK RİSKLİ**” olarak değerlendirilir.

RİSK DERECELENDİRMESİ	
RİSK DERECESESİ	RİSK SINIFLANDIRMASI
Düşük Risk	Risk Puanı 0-30 olanlar
	Müşterinin Türkiye’de yerleşik finansal kuruluş olduğu işlemler
	Müşterinin, aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan bir ülkede yerleşik yabancı finansal kuruluş olduğu işlemler
	Müşterinin kamu idaresi, kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu, kamu iktisadi teşebbüsü olduğu işlemler
	Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk olduğu durumlar
	Müşterinin Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu işlemler
Orta Risk	Risk Puanı 31-60 olanlar
Yüksek Risk	Risk Puanı > 61 olanlar
	Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı konusunda fiili bir risk olan durumlar

7.4. RİSKLERİN AZALMASINA YÖNELİK TEDBİRLER

Dinamik Yatırım tarafından yüksek riskli durumlarda, 7.1.23. maddede belirtilen **Sıkılaştırılmış Tedbirler**’in bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.

7.4.1. YÜKSEK RİSKLİ MÜŞTERİLERE YÖNELİK TEDBİRLER

Sıkılaştırılmış tedbirlere ilave olarak yüksek risk grubunda yer alan müşterilere uygulanan diğer tedbirler aşağıda belirtilmiştir:

- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı konusunda fiili bir risk olan durumlarda ilgili kişilere hesap açılmaması;
- Müşteriye hesap açılışı esnasında, sistemsel olarak yapılan işlem yasaklı listesi kontrolü sonucunda, listeye eşleşme çıkması durumunda hesap açılışının engellenmesi;
- Yüz yüze hesap açılışlarının en az iki personelin şahitliğinde gerçekleştirilmesi; bunun gerçekleştirilemediği müşteri ziyareti esnasında imzalatılan sözleşmelere istinaden, Yurtiçi Satış ekibinden farklı bir personel tarafından ilgili kişilerin aranarak, imzalanan sözleşmeler ve hesap açılışı hakkında teyidi alınması.

- d) Açılan tüm hesap sahiplerinin ve hesap açtıktan sonra ilk fonlamasını yapan müşterilerin Yurtiçi Satış ekibi yöneticileri tarafından aranması ve hesap açma/işlem yapma amaçları hakkında ilave bilgi edinilmesi;
- a) İç Kontrol Birimi tarafından kamuya açık kaynaklardan yararlanarak hesap açılan kişiler hakkında ilave bilgi edinilmesi; müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi;
- b) Merkez ve merkez dışı örgütlerde nakit para yatırma-çekme işlemi yapılmaması, para transferlerinin mutlaka müşterilerin adına açılmış banka hesaplarından yapılması;
- c) Bir yıldan uzun süre hareketsiz olan hesapların pasif hale getirilmesi; bu hesap sahiplerinin daha sonra işlem yapma talebi Kuruma başvurusu halinde, müşterinin kayıtlı telefon/e-posta ile kuruma ulaşarak aktivasyon talebi olup olmadığının, bilgi ve belgelerinin güncelliğinin kontrolü sonrası, ilgili birim üst yöneticisi onayıyla hesabın tekrar aktif hale getirilmesi;
- d) Bir kişinin en fazla 3 kişiye vekil olabilmesi;
- e) Kabul edilebilir risk sınırının üzerindeki müşterilerin işlemlerinin temsilciler tarafından sürekli izlenmesi ve müşterinin mali durumuna, ticari faaliyetlerine, risk profiline ve yatırım tercihlerine uygun olmayan durumların Uyum Görevlisine bildirilmesi;
- f) Kabul edilebilir risk sınırının üzerindeki işlemlerin Uyum Görevlisi tarafından da periyodik olarak izlenmesi ve ilgili birimlere raporlanması;
- g) Yüksek risk grubuna giren kişilere hesap açılması veya yüksek risk sınıfına giren işlemlerin yapılmasının ancak Genel Müdür onayı ile mümkün olması.

7.4.2. HİZMET RİSKİ İÇEREN İŞLEMLERE İLİŞKİN TEDBİRLER

Sıklaştırılmış tedbirlere ilave olarak, özellikle yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği olanakların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılmasının önlemeye yönelik tedbirlere aşağıda yer verilmiştir:

- a) 7.1.20 inci madde uyarınca elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin doğruluğunun kontrolü;
- b) 3. şahıslara para/menkul kıymet transferi yapılmaması veya 3. şahıslardan müşterilere gelen para/menkul kıymet transferlerinin kabul edilmemesi; istisnai durumlarda, hesabına transfer yapılan kişiden, hesabına transfer edilecek para/menkul kıymetin sahibi olduğuna ve kendi adına ancak başkası hesabına hareket etmediğine dair beyan alınarak, Genel Müdür onayı ile işlemin yapılabilmesi;
- c) İnternet üzerinden müşteri hesabı dışında herhangi bir 3. şahıs/kuruma elektronik fon transferi yapılamaması;
- d) İnternet üzerinden yapılabilecek para transferlerine belirli bir limit konması;
- e) Gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürün ve hizmetler için Uyum Görevlisinin görüşünün alınması.

7.4.3. RİSK YÖNETİM SİSTEMİNİN GÜNCELLEMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

Risk yönetimi dinamik bir süreci ifade eder. Gelişen teknoloji, ekonomik yaşamdaki değişiklikler, yeni ürün ve hizmetler, kara para aklama ve terörizmin finansmanı konusundaki Kurum Politikasının sürekli olarak gözden geçirilerek güncel ihtiyaçlara göre yinelenmesi ve Kurumun karşı karşıya olduğu risklerin yapısı, önemi ve kapsamını tam yansıtacak biçimde Kurum Politikasının değerlendirilmesi gerekmektedir. Bu amaçla,

- Belirlenen risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıkları ve etkinlikleri sorgulanır, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi sağlanır.
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması sağlanır.
- Şüpheli işlemler, işlem ve müşteri bakımından risk kriterlerine göre kontrol edilir. Eğer yapılan şüpheli işlem bildirimleri çoğunlukla düşük risk grubundan geliyor ise, risk derecelendirme ve sınıflandırma modelinin yanlış tasarlandığı varsayılır.
- Yeni sunulacak ürünlere ilişkin işleyiş mutlaka risk derecelendirmesi ve sınıflandırması bakımından kontrol edilir.
- Mevzuat değişiklikleri Kurum Politikalarına yansıtılır.

8. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrolün amacı; Kurum'un risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, Kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından yapılabileceği gibi, İç Kontrol Birimi tarafından da yapılabilir. İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde Kurum, bu faaliyetleri yürütecek personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin eder. İzleme, manuel veya otomatik ya da her ikisinin bileşimi sistemler kullanılarak yapılabilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülöklere uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir. İzleme ve kontrol çalışmaları belirli periyotlarla tekrarlanarak, tespit edilen aksaklıklara ilişkin aksiyon alınması sağlanır.

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri aşağıdaki kontrolleri kapsar:

8.1. YÜKSEK RİSK GRUBUNDAKİ MÜŞTERİ VE İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ

Risk Derecelendirilmesi bölümünde yer verilen 60 puan üzeri "Yüksek Riskli" müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü sağlanır. İşlemlerin müşterinin işi, risk profili, geliri, fon kaynakları, hesap açma amacı vb. ile uyumlu olup olmadığı; uyumlu değilse işlemlerin gerçek faydalanıcısı olup olmadığı, 3. şahıslarla para/menkul kıymet transfer işlemi yapıp yapmadığı, vekil tayin edilip etmediği kontrol edilir. Yapılan incelemeler sonucunda tespit edilen müşteriler hakkında müşteri temsilcisinden ilave bilgi istenir. Alınan bilgiler doğrultusunda, şüpheli bir durum söz konusu ise, Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a "Şüpheli İşlem Bildirimi"nde bulunulur.

8.2. RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ

Riskli ölkelerde yerleşik gerçek/tüzel kişilere ilişkin işlemler periyodik olarak izlenir ve kontrol sonuçları Uyum Görevlisine raporlanır. İşlemlerin müşterinin işi, risk profili, geliri, fon kaynakları, hesap açma amacı vb. ile uyumlu olup olmadığı; uyumlu değilse işlemlerin gerçek faydalanıcısı olup olmadığı, 3. şahıslarla para/menkul kıymet transfer işlemi yapıp yapmadığı, vekil tayin edilip etmediği kontrol edilir.

Yapılan incelemeler sonucunda tespit edilen müşteriler hakkında ilgili şube/bölümden ilave bilgi istenir. Alınan bilgiler doğrultusunda, şüpheli bir durum söz konusu ise, şüpheli işlem değerlendirmesi yapmak üzere Uyum Görevlisine “Şüpheli İşlem Bildirimi”nde bulunulur.

8.3. KARMAŞIK VE OLAĞANDIŞI İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ

7.2.2.maddede belirtilen karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir. Talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilir. Alınan bilgiler doğrultusunda, şüpheli bir durum söz konusu ise, MASAK’a “Şüpheli İşlem Bildirimi”nde bulunulur.

8.4. BELİRLİ BİR TUTARIN ÜZERİNDEKİ İŞLEMLERİN, MÜŞTERİ PROFİLİ İLE UYUMLULUĞUNUN KONTROLÜ

Pay piyasasında 1.000.000 TL hacim, VİOP’da 100.000 TL, kaldıraçlı işlemlerde 25.000 USD ve üstü teminatı olan müşterilerin işlemlerinin, müşterinin işi, risk profili, geliri, fon kaynakları, hesap açma amacı vb. ile uyumlu olup olmadığı; uyumlu değilse işlemlerin gerçek faydalanıcısı olup olmadığı, 3. şahıslarla para/menkul kıymet transfer işlemi yapıp yapmadığı, vekil tayin edilip etmediği kontrol edilir. Hesaplarından;

- Görünürde yasal ve ekonomik amacı olmayan işlem yaptırmak isteyen,
- Geliri ve işi ile ilgili ve orantılı olmayan türde işlemler yaptırmayı talep eden,
- Yasalar gereği verilmesi gereken belge ve bilgileri vermekten kaçınan veya gönülsüz davranan,
- Raporlama ve kayıt saklama prosedürlerinden kaçınma amacı sezilen,
- Yanıltıcı ve teyidi imkânsız bilgiler veren,
- Riskli coğrafi bölge ve ülkelerden yüksek meblağlı para beklediklerini ya da göndermek istediklerini söyleyen

müşteriler dikkatli bir şekilde izlenir.

Yapılan kontroller sonucunda müşterinin profiline aykırı işlem gerçekleştirdiğinin tespit edilmesi durumunda, müşteri özelinde izleme ve inceleme yapılabilmesi için hesabı açan ya da tespiti yapan personel tarafından Uyum Görevlisine yazılı olarak bilgi verilir. Bunun üzerine, Uyum Görevlisi müşteri işlemlerini inceler ve şüpheli bir durum görüldüğünde MASAK’a “Şüpheli İşlem Bildirimi”nde bulunulur.

8.5. BİRLİKTE ELE ALINDIKLARINDA, KİMLİK TESPİTİ YAPILMASINI GEREKTİREN TUTARI AŞAN BAĞLANTILI İŞLEMLERİN İZLENMESİ VE KONTROLÜ

Müşteriler ile sürekli iş ilişkisi tesisi dışında (hesap açılmaksızın), kimlik tespiti gerektiren herhangi bir işlem gerçekleştirilmez. Birlikte ele alındıklarında kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan herhangi bir bağlantılı işlem olması halinde, bu işlemler Uyum Görevlisi/İç Kontrol tarafından incelenir ve tespit edilen şüpheli işlemler ile ilgili olarak MASAK’a “Şüpheli İşlem Bildirimi”nde bulunur.

8.6. MUHAFAZA EDİLMESİ GEREKEN BİLGİ VE BELGELERİN KONTROLÜ

Şirket’in yükümlülüklerine, faaliyetlerine, müşterilerin ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki bilgi ve belgeler, bunların saklama yerleri ve süreleri, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Kayıtların güncel olması gereği göz önünde bulundurularak, mevcut kayıtlar düzenli olarak, özellikle önemli bir işlem yapıldığında, müşteri belgeleme standartları değiştiğinde veya hesap hareketlerinde önemli değişiklikler olduğunda gözden geçirilir. Mevcut bir müşteri hakkında yeterli bilgiye sahip

olunmadığının farkına varılırsa, müşteri ile ilgili bilginin mümkün olduğunca çabuk bir şekilde elde edilmesi için gerekli adımlar atılır.

İdari ve kanuni açıdan saklanması zorunlu evrakların muhafazası, saklamadan sorumlu birim/personel, evrak saklama süreleri, saklama süresi biten evrakların imha süreçleri Veri İmha Prosedürü'ne göre yerine getirilir. Bilgi ve belgelerin ilgili prosedürlere uygun olarak saklanması ve imhası, İç Denetim Bölümü tarafından, şube/bölüm denetimleri esnasında örnekleme yoluyla kontrol edilir.

8.7. MÜŞTERİ TARAFINDAN YÜRÜTÜLEN İŞLEMİN; MÜŞTERİNİN, İŞİNE, RİSK PROFİLİNE VE FON KAYNAKLARINA DAİR BİLGİLER İLE UYUMLU OLUP OLMADIĞININ İŞ İLİŞKİSİ SÜRESİNCE DEVAMLILIK OLARAK İZLENMESİ

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlenir ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel tutulur.

8.8. YÜZ YÜZE OLMAYAN İŞLEMLER YAPILMASINI MÜMKÜN KILAN SİSTEMLER KULLANILARAK GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERİN KONTROLÜ

- Bir ay içinde, birden fazla sayıda internetten hesap açan müşteriler ile sürekli olarak internet kullanan müşteriler tespit edilerek ve bu müşteriler hakkında şubelerden de bilgi alınarak, şüpheli işlem olduğu düşünülenler hakkında MASAK'a bildirim yapılır.
- Müşterinin yazılı olarak beyan ettiği cep telefonuna SMS ile internet şifresi gönderilmeden önce, ilgili telefon numarasından müşteri ile irtibat kurularak kimlik bilgilerinin teyidi yapıp yapılmadığı; şifre gönderimi sonrasında da müşteri ile irtibat kurularak şifresini bizzat kendisinin aldığının teyit edilip edilmediği örnekleme yoluyla kontrol edilir.
- Telefon ile emir ileten internet müşterilerinin kimliğinin, güvenlik soruları sorularak doğrulanıp doğrulanmadığı örnekleme yoluyla kontrol edilir.
- Hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemler incelenir ve müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemlerin yakından izlenmesi, tutar ve işlem sayısı limitinin belirlenmesi de dâhil uygun ve etkili tedbirler alınır.

8.9. YENİ SUNULAN ÜRÜNLER VE TEKNOLOJİK GELİŞMELER NEDENİYLE SUİSTİMALE AÇIK HALE GELEBİLECEK HİZMETLERİN RİSK ODAKLI KONTROLÜ

Yeni ürünler çıkarılmadan önce mutlaka Uyum görevlisinin görüşü alınır. Ürün, Uyum Görevlisi'nin risk bazlı yaklaşımıyla ve mevzuata uygun olarak değerlendirildikten sonra, uygunluk verilir ve yeni ürün müşteriye sunulur.

8.10. ELEKTRONİK ORTAMDA YAHUT YAZILI OLARAK MUHAFAZA EDİLMESİ GEREKEN BİLGİ VE BELGELERİN SİSTEMDE VE ŞUBE ARŞİVLERİNDE KONTROLÜ

Müşterilerle ilgili elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken;

- Sürekli iş ilişkisi kurulan müşterilerle adres ve telefon bilgilerinin teyidinin yapıp yapılmadığı,
- Hesap açılışında **Müşteri ve Hesap Yönetimi Prosedürü**'nde yer tanımlanan belgelerin alınıp alınmadığı

kontrol edilir. Eksikliklerin yasal süreler içerisinde tamamlanması talep edilir. Yasal süreler içinde eksiklikleri tamamlanmayan hesaplara blokaj konur.

8.11. ELEKTRONİK TRANSFER MESAJLARINDA YER VERİLMESİ ZORUNLU BİLGİLERİN KONTROLÜ VE EKSİKLİKLERİN TAMAMLATILMASI VE BUNLARIN GÜNCELLENMESİ

15.000 TL ve üstü elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu olan gönderenin adı ve soyadı, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişi unvanı, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adı, hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarası, T.C. kimlik numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine yer verilip verilmediği kontrol edilir. Eksiklik tespit edilirse bunların tamamlanması ve güncellenmesi sağlanır.

9. EĞİTİM POLİTİKASI

Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin Kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir Kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Dinamik Yatırım, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüğüne, iş hacmine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütmektedir.

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

9.1. EĞİTİM FAALİYETLERİNİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİNDE SORUMLULUK

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda, İnsan Kaynakları Bölümü ile birlikte 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuatta belirtilen konuları içerecek şekilde işbu Politikada belirlenen program dahilinde yürütülür. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

9.2. KATILIMCI VE EĞİTİMCİLERİN BELİRLENMESİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı riski ile doğrudan ve dolaylı olarak karşılaşabilecek tüm kurum personeli eğitime tabidir. Eğitim programı kurum prosedürlerine göre, işleyiş kurallarından sorumlu olan, işlemleri gerçekleştiren, onaylayan, raporlayan, izleyen çalışanları, iç denetim ve iç kontrol personelinin kapsar.

Eğitimciler, konusunda bilgi ve deneyimli, MASAK tarafından eğitici sertifikası verilmiş kişiler arasından seçilir veya ilgili meslek kuruluşları tarafından düzenlenen eğitimlere ilgili personelin katılımı sağlanır. Eğitim vermek üzere kurum içinden görevlendirilen personelin tam donanımlı olmasını sağlamak amacıyla, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle ilişkin olarak konunun uzmanlarından, ilgili meslek kuruluşlarından eğitim alması sağlanır.

9.3. EĞİTİM YÖNTEMLERİ

Dinamik Yatırım, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını teminen, yüz yüze eğitim/seminer düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanabilir.

9.4. EĞİTİM PROGRAMI

İnsan Kaynakları ve Uyum Görevlisi tarafından yıllık eğitim programı dahilinde eğitime tabi tüm katılımcıların yılda en az bir kez eğitim alması sağlanır. Düzenlenen eğitim sonrası işe yeni alınan/bölüm değişikliği olan personel de yıllık periyotlarda tespit edilerek eğitime tabi tutulur.

Bunun yanı sıra yeni düzenlemeler, suç gelirlerinin aklanmasının yeni yöntemleri ve mevzuat değişiklikleri çerçevesinde, eğitimlerin yenilenmesi ve personel bilgilerinin güncellenmesi sağlanır.

9.5. EĞİTİM KONULARI

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,
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - 1) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - 2) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - 3) Muhafaza ve ibraz Yükümlülüğü,
 - 4) Bilgi ve belge verme Yükümlülüğü,
 - 5) Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

konularını içerir.

9.6. EĞİTİM SONUÇLARINI ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME

Eğitim sonunda, katılan tüm personele ölçme ve değerlendirme testi uygulanarak, test sonucu başarısız olan personelin, eğitim materyallerini tekrar gözden geçirmesi ve eğitimi/testi tekrarlaması sağlanır. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

9.7. EĞİTİM SONUÇLARININ BİLDİRİMİ

Dinamik Yatırım nezdinde uygulanan eğitim faaliyetlerine ilişkin;

- a) Eğitim tarihleri,
- b) Eğitim verilen bölge veya iller,
- c) Eğitim yöntemi,
- d) Toplam eğitim saati,
- e) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- f) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- g) Eğitimin içeriği,
- h) Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları

ile ilgili bilgi ve istatistikler, her yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirilir.

10. İÇ DENETİM POLİTİKASI

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi kapsamındaki iç denetim faaliyetleri, iç denetçiler tarafından yerine getirilir. İç denetçiler, bu konu özelindeki iç denetim faaliyetlerinin kapsamını, Uyum Görevlisinin görüş ve önerileri doğrultusunda belirler.

10.1. UYUM PROGRAMININ BÜTÜNÜNÜN ETKİNLİĞİ VE YETERLİLİĞİNİN DENETLENMESİ

Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, kurumun risk politikasının etkinliği ve yeterliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları, yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Denetlenecek birimler ve işlemler belirlenirken, Kurum'un büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurularak, gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

10.2. AKSAKLIKLARIN YÖNETİM KURULUNA RAPORLANMASI

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Uyum Görevlisi'ne ve Yönetim Kuruluna raporlanır.

10.3. İÇ DENETİM SONUÇLARININ MASAK' A BİLDİRİMİ

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak;

- Şirketin yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı,
- Toplam şube, irtibat bürosu ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı,
- Denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı,
- Bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri,
- Toplam denetim süresi,
- Denetimde çalıştırılan personel,
- Denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgiler,

içeren istatistikler, her yılın Mart ayı sonuna kadar Uyum Görevlisi tarafından MASAK Başkanlığı'na bildirilir.

11. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

11.1. GENEL ESASLAR

(1) Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde, işlem hakkında yetki ve imkânlar ölçüsünde araştırma yapıldıktan sonra, edinilen bilgi ve bulgular çerçevesinde, herhangi bir parasal sınır

gözetmeksizin, Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİB formu) doldurulmak suretiyle Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulur. Şüpheyi destekleyen bilgi ve belgeler ŞİB formuna ek yapılır.

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

(3) Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir. Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirir ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal Başkanlığa bildirir. Uyum Görevlisi tarafından yapılacak bildirimler, Başkanlığın resmi internet sitesi ve/veya MASAK.ONLINE aracılığı ile duyurulan Şüpheli İşlem Bildirim Rehberinde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.

(4) 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. Araştırma yapılırken, müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılır.

(5) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda Şirket 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.

(6) Bildirimde bulunan işlemle ilgili olarak yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar ŞİB formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikilmeksizin Başkanlığa gönderilir.

(7) Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, şüpheli işlem bildirimini Başkanlığa gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve işlem hakkında verilecek karar Başkanlıkça tebliğ edilmeye kadar, işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir. İşlemlerin ertelenmesi, Şirket tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunan tarihten itibaren 7 (yedi) iş gününü geçemez. İşlem hakkındaki kararın söz konusu süre içerisinde tebliğ edilmemesi durumunda erteleme talebine konu işlem gerçekleştirilebilir.

(8) 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.

(9) 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 verilemez. Bu yükümlülük şüpheli işlemi bildiren, işlemi fiilen yapan ve yöneten kişiler veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini

elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlisi, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.

11.2. BİLDİRİM KATEGORİSİ İLE SUÇA İLİŞKİN ŞÜPHE KATEGORİSİ

ŞİB formunun doldurulması aşamasında bildirim kategorisinin belirtilmesi zorunlu olup, Başkanlıkça ilgili rehberde belirlenen suça ilişkin şüphe 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 şüphe kategorisi ise suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı kapsamında bildirilen işleme konu değerin kaynağını teşkil eden yasadışı faaliyete yönelik herhangi bir bilgi veya şüphe bulunması durumunu ifade eder.

11.3. ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ

(1) Başkanlık tarafından tüm yükümlü gruplarına yönelik olarak genel mahiyette ve terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tiplerinin yanı sıra yükümlülerin faaliyet alanları dikkate alınarak bazı yükümlü grupları için sektörel mahiyette şüpheli işlem tipleri belirlenmiştir. Sermaye Piyasası Aracı Kurumları için belirlenen şüpheli işlem tipleri, işbu Politika'nın ekindeki "**Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi**"nde yer almaktadır.

(2) Başkanlıkça belirlenecek genel mahiyette şüpheli işlem tipleri; müşteri profiline ve işlemlere ilişkin tipleri içerir. Bu kapsamda, müşteri profiline ilişkin tipler, kişi özelinde dikkat edilmesi gereken hususlardır. İşlemlere ilişkin tipler ise müşteriden ziyade yapılmak istenen işlemin niteliğiyle ilgilidir. Terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlem tipleri ise, terörün finansmanı açısından gösterge teşkil edebilecek mahiyette ve yine tüm yükümlü gruplarınca dikkate alınması gereken şüpheli işlem tipleridir.

(3) Başkanlıkça belirlenen şüpheli işlem tipleri rehber mahiyetinde olup, şüpheli işlemlerin tespitinde belirlenmiş olan şüpheli işlem tipleri ile sınırlı kalmaksızın; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gerekir.

(4) İşlemlerin şüpheli işlem tiplerine uygunluğu değerlendirilirken Yönetmelikte yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar göz önünde bulundurulur ve değerlendirme müşteri ve işlem bazında yapılır. Bu kapsamda, yapılmak istenen işlemle ilgili olarak müşteri profili, faaliyet alanı, faaliyet hacmi, işlemin niteliği ile müşterinin bilinen faaliyetleri kapsamında veya faaliyeti ile orantılı olup olmadığı veya kimlere menfaat sağladığı, sektörün özellikleri ve daha önceki tecrübeler gibi hususlar dikkate alınır. Yapılmak istenen işlemin uluslararası niteliğinin bulunması durumunda ise bu işlemin müşterinin işinin bir parçası olup olmadığına özel dikkat gösterilir.

11.4. ŞİB FORMLARININ DÜZENLENMESİ

(1) Şüpheli işlem bildirimleri, yükümlüler itibarıyla oluşturulan genel ve sektörel şüpheli işlem bildirim rehberleri ekinde yer alan ŞİB formu kullanılarak yapılır. ŞİB formu asgari olarak Şirket'e, yapılan bildirim, şüpheli işlem ile ilgili gerçek ve tüzel kişilere ve bildirim konu işleme ilişkin bilgileri içerir. Düzenlenen ŞİB formu ile birlikte varsa ilave bilgi ve belgeler de forma ek yapılarak Başkanlığa gönderilir.

(2) ŞİB formu, elektronik ortamda MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılır. Elektronik yoldan bildirimin 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.

12. DEVAMLİ BİLGİ VERME

Taraf olunan veya aracılık edilen işlemlerden, belirlenecek tutarı aşanlar MASAK'a bildirilmek zorundadır. Mahiyeti itibariyle birbiriyle bağlantılı işlemler tek bir işlem olarak değerlendirilir. Hafta sonu ve tatil günleri ile gece boyunca yapılan işlemler, bu işlemlerin yapıldığı zamanı takip eden ilk iş gününün işlemi olarak kabul edilir.

13. BİLGİ VE BELGE VERME

MASAK ve 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 kayıtların, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak verilmesi ve gerekli kolaylığın sağlanması zorunludur.

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

Yerinde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgelerin denetime hazır bulundurulması; tüm bilgi işlem sisteminin, denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılması ve verilerin güvenliğinin sağlanması zorunludur.

Bilgi ve belgeler acil haller dışında yazılı olarak istenir. Yazıyla istenilen bilgi ve belgeler için yedi günden az olmamak üzere uygun bir süre verilir. Sözlü olarak bilgi ve belge talep edilmesi halinde bu talep yazı ile teyit edilir.

14. MUHAFAZA VE İBRAZ

Her türlü ortamdaki yükümlülüklerle ve işlemlere ilişkin belgelerin düzenleme tarihinden, defter ve kayıtların ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtların son işlem tarihinden itibaren **sekiz yıl** süre ile muhafaza edilmesi ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi zorunludur. Nezdimizdeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi, hesabın kapatıldığı tarihtir.

MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimine veya Uyum Görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirimde ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

Müşteri ile ilgili tüm kayıtlar ve bu kayıtların saklama sürelerinde, ilgili yasal düzenlemelere uyulur. Kayıtların güncel olması gereği göz önünde bulundurularak, mevcut kayıtlar düzenli olarak, özellikle önemli bir işlem yapıldığında, müşteri belgeleme standartları değiştiğinde veya hesap hareketlerinde önemli değişiklikler olduğunda gözden geçirilir.



T.C.
MALİYE BAKANLIĞI

Mali Suçları Araştırma
Kurulu Başkanlığı

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM REHBERİ (Sermaye Piyasası Aracı Kurumları)



Sürüm 1.3

SÜRÜM TABLOSU

Sürüm	Tarih	Değişiklikler
1.0	25.08.2014	İlk sürüm
1.1	20.11.2014	- Suça ilişkin şüphe kategorilerinde yer alan “Yasadışı Fon Toplama” ifadesi “Yasadışı Fon Toplama/Sağlama” olarak güncellenmiştir. - Şüphe kategorilerinde yer alan “Kumar” ifadesi, “Kumar / yasadışı bahis” olarak güncellenmiştir. - Suça ilişkin şüphe kategorisine “Akaryakıt kaçakçılığı” eklenmiştir. - Şüphe kategorilerine dair açıklayıcı bilgiler içeren “Şüphe Kategorileri Referans Tablosu” eklenmiştir. - Bildirim kategorisine dair açıklama alanı; terörün finansmanı suçu için yeterli düzeyde şüphenin olmadığı hallerde sadece “suç gelirlerinin aklanması” seçeneğinin işaretlenmesi gerektiğini belirtecek şekilde güncellenmiştir.
1.2	10.05.2016	- Şüphe kategorilerinde bulunan suçlardan Rüşvet / irtikâp / zimmet / kamu görevlisinin haksız mal edinmesi suçu ile ilgili yasal düzenleme maddelerine TCK 257. maddede tanımlanan “görevi kötüye kullanma suçu” da eklenmiştir. - Şüphe kategorilerinde bulunan suçlardan yasadışı fon toplama suçu ile ilgili yasal düzenleme maddelerine 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 4. maddesinde tanımlanan “terörizmin finansmanı suçu” da eklenmiştir. - Şüphe kategorilerinde bulunan suçlardan bilişim suçları ile ilgili yasal düzenleme maddelerine TCK 243 ve 245/A maddeleri de eklenmiştir.
1.3	03.08.2016	- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik uyarınca “Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri” bölümü eklenmiştir. - Bildirimin aciliyeti bölümüne “İşlemin Ertelenmesi Talepli” seçeneği eklenmiştir.

İÇİNDEKİLER

1. Giriş.....	4
1.1 Amaç.....	4
1.2 Kapsam	4
1.3 Tanım ve Kısaltmalar	4
2. Genel Açıklama	4
2.1 Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri	5
3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller	6
3.1 Kağıt Ortamında Gönderim.....	6
3.2 Elektronik Ortamda Gönderim	6
3.2.1 EMİS.ONLINE Erişimi.....	6
4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi	7
4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar	7
4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu.....	7
4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Yükümlü Bilgileri	7
4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler.....	8
4.2.3. (C) Şüpheli İşlem ile İlgili Gerçek Kişi Bilgileri	9
4.2.4. (D) Şüpheli İşlem ile İlgili Tüzel Kişiler ve Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllere Dair Bilgiler.....	10
4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri	12
4.2.6. (F) Hesap Bilgileri.....	14
4.2.7. (G) Suça İlişkin Şüphe Kategorisi.....	15
4.2.8. (H) Açıklama.....	15
5. Referans Değer Tabloları.....	16
5.1 Hesap Türleri	16
5.2 Suça İlişkin Şüphe Kategorileri.....	16
5.3 İşlem Türleri	17
5.4 İşlem Kanalları	17
6. Şüpheli İşlem Tipleri.....	18
7. Şüphe Kategorileri Referans Tablosu	22

TABLO LİSTESİ

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	7
Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgiler Bilgi Alanları Tablosu.....	9
Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	10
Tablo 4 - Tüzel Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	12
Tablo 5 - Şüpheli İşlemler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	13
Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu	15
Tablo 7 - Hesap Türleri Tablosu	16
Tablo 8 - Suça İlişkin Şüphe Kategorileri Tablosu	16
Tablo 9 - Şüpheli İşlem Tipleri	21
Tablo 10 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu	25

1. Giriş

1.1 Amaç

Bu rehber sermaye piyasası aracı kurumları için şüpheli işlemlerin bildirimine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacı ile hazırlanmıştır.

1.2 Kapsam

İşbu rehber içerisinde sermaye piyasası aracı kurumları tarafından şüpheli işlem bildirimlerinin nasıl yapılacağına dair esas ve usullere yer verilmiştir.

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

1.3 Tanım ve Kısaltmalar

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

2. Genel Açıklama

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

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 28 inci maddesinin dördüncü fıkrasında; Maliye Bakanlığının, şüpheli işlem bildirim formlarının düzenlenmesine ve bildirimlerin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması zorunluluğu getirilmesine ilişkin usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkili olduğu belirtilmiştir.

MASAK 13 sıra nolu Genel Tebliği’nin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasında; “Başkanlık, elektronik ve kağıt ortamındaki şüpheli işlemlerin bildirimlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek üzere yükümlüler için genel ve sektörel mahiyette şüpheli işlem bildirim rehberleri yayımlayabilir.” hükmü yer almaktadır. Maddenin ikinci fıkrasında ise “Rehberler Başkanlığın resmi Internet sitesi ve/veya EMİS.ONLINE aracılığı ile duyurulur. Yükümlüler tarafından yapılacak bildirimler, bu rehberlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde yapılır.” ifadesi bulunmaktadır.

Bu kapsamda sermaye piyasası aracı kurumları şüpheli işlem bildirimlerini bu Rehberde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde gönderecektir.

2.1 Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri

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

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

Buna göre;

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

gibi göstergelere haiz olması,

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

gerekmektedir.

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

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

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

3. Şüpheli İşlem Bildirimine Dair Esas ve Usuller

Sermaye piyasası aracı kurumları tarafından şüpheli işlem bildirimleri, **15 Ekim 2014 tarihinden itibaren**, zorunlu haller dışında elektronik ortamda gönderilecektir. Elektronik ortamda gönderimin zorunlu olduğu tarihten sonra elektronik olarak gönderimin mümkün olmadığı zorunlu hallerde şüpheli işlem bildirimleri kağıt ortamında hazırlanarak Başkanlığa iletilecektir.

Hem kağıt 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 Kağıt Ortamında Gönderim

Şüpheli işlem bildirimlerinin kağıt ortamında gönderilmesi için işbu rehber ekinde yer alan “Şüpheli İşlem Bildirim Formu (MSK-FRM-ŞİB-001-1.0)” 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 gönderilebilir. Faks ile yapılan bildirimlerde, form aslının posta ile de gönderilmesi gerekmektedir.

3.2 Elektronik Ortamda Gönderim

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

3.2.1 EMİS.ONLINE Erişimi

EMİS.ONLINE sistemine erişim yapılabilmesi için sermaye piyasası aracı kurumlarının uyum görevlileri tarafından iş bu rehberin ekinde yer alan “Elektronik Ortamda Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu (MSK-FRM-THT-001-1.0)” düzenlenerek ıslak imzalı olarak Başkanlığa iletilecektir. Taahhüt formunun Başkanlığa iletilmesini müteakip Başkanlık

tarafından başvuruda bulunan yükümlü ve ilgili uyum görevlisi için EMİS.ONLINE sistemi içerisinde bir kullanıcı hesabı açılacak ve bu hesaba ilk defa erişim için gerekli şifre kapalı zarf içerisinde uyum görevlisine iletilecektir. Uyum görevlisi kendisine iletilen şifre ile EMİS.ONLINE sistemine ilk erişiminde şifresini zorunlu olarak değiştirecektir.

Uyum görevlisinin değişmesi halinde yeni atanan uyum görevlisi tarafından yeniden taahhüt formu düzenlenerek ıslak imzalı olarak Başkanlığa gönderilecektir.

4. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi

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

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

4.1 Formun Düzenlenmesine Dair Genel Hususlar

Aynı konuyla ilgili birden çok gerçek ve/veya tüzel kişi hakkında tek bir ŞİB Formu düzenlenir. Burada dikkat edilecek husus aynı şüpheli eylem ile ilgili olduğundan şüphe duyulan her bir şahıs veya firma için ayrı ayrı bildirim yapılmaması; her bir şahıs ve firma için formun ilgili bölümlerinin doldurulması ve hepsinin aynı formda gönderilmesidir.

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

4.2 Şüpheli İşlem Bildirim Formu

4.2.1. (A) Formu Düzenleyen Yükümlü Bilgileri

Alan Adı	Açıklama
Yükümlü Unvanı	Formu düzenleyen yükümlünün unvanı herhangi bir kısaltma yapılmaksızın açık bir şekilde belirtilecektir.

Tablo 1 - Formu Düzenleyen Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.2. (B) Bildirime İlişkin Bilgiler

Alan Adı	Açıklama
Referans No	Bildirimlerin takibi için gönderilen her bir bildirime yükümlü tarafından tekrarlamayacak şekilde bir referans numarası verilecektir. Bildirimler bu numara ile takip edilebilir ve sorgulanabilir. İki ayrı şüpheli işlem bildirimine aynı referans numarası verilmemelidir. Referans numarasına ilişkin özel bir format Başkanlıkça tanımlanmamış olup yükümlünün kendi işleyişine göre belirlenecek bir numara verilebilecektir.
Yeni veya Ek	Şüpheli işlem bildirimi yeni bir bildirim olabileceği gibi daha önceden gönderilmiş bir bildirimin eki mahiyetinde olabilir. Girilen bildirim daha önceki bir bildirimin eki ise “Ek” seçeneği işaretlenecektir. Ek seçeneğinin işaretlenmesi halinde önceki bildirime ilişkin yükümlü tarafından verilmiş olan referans numarası belirtilecektir.
Ek İse Önceki Bildirim Referans No	Bu alanda ek bildirimler için önceki bildirime yükümlü tarafından verilmiş referans numarası belirtilecektir. Ek bildirimler için önceki bildirimin referans numarasının belirtilmesi zorunludur. Aynı şüpheli eyleme ilişkin olarak birden fazla sayıda ek bildirim gönderilecek ise her bir bildirimde ilk gönderilen şüpheli işlem bildirimine ait referans numarası belirtilmelidir. (Örnek : Farklı tarihlerde düzenlenen 2 ve 3 referans numaralı bildirimler 1 numaralı bildirimin eki ise; her iki bildirimde önceki referans numarası “1” olarak belirtilmelidir. Bir diğer deyişle her bildirimin bir önceki bildirime ek yapılması sureti ile zincirleme bir referans ağı oluşturulmamalıdır.)
Bildirimin Aciliyeti	Bildirimin mahiyetine göre aciliyet durumu belirtilecektir. Yükümlüler tarafından Başkanlığa gönderilen tüm şüpheli işlem bildirimleri doğrulama süreçlerine tabi tutularak Başkanlık bilgi sistemlerine kaydedilmekte ve her bir şüpheli işlem bildirimi 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 “İvedi”, “çok ivedi” ve “işlemin ertelenmesi talepli” olarak işaretlenmiş olan şüpheli işlem bildirimleri daha yüksek riskli olarak değerlendirilmektedir. Bu bilgiler ışığında bir bildirimin aciliyet kodunu belirtirken, bildirimde yer alan eylemin Başkanlık tarafından ivedi olarak değerlendirilmesi gerektiği kanaati oluşmuşsa, gerçekleştirilen/teşebbüs edilen eylemin risk durumuna göre “Çok İvedi” veya “İvedi” kodlarından birisi, işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda ise “İşlemin Ertelenmesi Talepli” seçeneği işaretlenmelidir. Aksi durumlarda aciliyet kodunun “Normal” olarak belirtilmesi gerekmektedir. Gerekmediği halde ivedi olarak gönderilen bildirimler, gerçekte daha yüksek risk arz eden başka bir vakanın değerlendirilmesi sürecinin ertelenmesine yol açabileceği için sadece gerekli hallerde “İvedi”, “Çok İvedi” ve “İşlemin Ertelenmesi Talepli” kodları kullanılmalıdır.

Bildirim Kategorisi	Şüpheli işlem bildiriminde belirtilen eylem veya eylemlerin doğrudan suç gelirinin aklanması ve/veya terörün finansmanı şüphesini oluşturduğu değerlendiriliyorsa bu alandaki seçenekler işaretlenmelidir. Bu alanda “suç gelirlerinin aklanması” ya da “terörün finansmanı” seçeneklerinden en az bir tanesinin işaretlenmesi zorunludur. Terörün finansmanı suçu için yeterli düzeyde şüphenin olmadığı hallerde sadece “suç gelirlerinin aklanması” işaretlenmelidir.
---------------------	---

Tablo 2 - Bildirime İlişkin Bilgi Alanları Tablosu

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

Bu bölümde şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişilere ilişkin bilgilere yer verilecektir. Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişiler birden fazla ise formun bu kısmı her bir farklı kişi için yinelenmelidir.

Şüpheli işlem ile ilgili gerçek kişileri belirtirken, temsilci veya vekil aracılığı ile gerçekleştirilen işlemlerde hem işlemi yapanın hem de adına işlemi yapılan kişinin bilgilerine ayrı ayrı yer verilmelidir. Ancak sadece şüpheli işlemi gerçekleştiren veya adına işlem gerçekleştirilen kişilerin verilmesi yeterli değildir. Bu alanda şüpheli eylem veya şüpheli eylemi gerçekleştiren kişiler ile dolaylı olarak ilişkili olan diğer gerçek kişilere dair bilgilere de yer verilmelidir. Şüpheli işlem bildirim formunun açıklama alanına adı geçen (şüpheli işlemi yapan ve adına işlem yapılan kişi olmasa dahi) tüm gerçek kişilere dair sahip olunan bilgiler bu alanda belirtilecektir. Bu kapsamda şüpheli işlemi fiilen gerçekleştiren kişilerin çeşitli saikler ile ilişkili olan (akrabalık, iş ortaklığı vs.) ve fiilen kendisi yapmamasına karşın şüpheli işlemde belirtilen eylemleri yönettiği veya yönlendirdiğinden şüphe duyulan diğer kişilerin bilgilerine de yer verilmesi kritik önem taşımaktadır.

Alan Adı	Açıklama
İşlem İle Olan Bağlantısı	Bilgileri verilen gerçek kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda belirtilecektir. - Bilgileri verilen gerçek kişi şüpheli işlemi fiilen gerçekleştiren kişi ise “İşlemi Yapan” seçeneği işaretlenecektir. - Temsil veya vekalet ilişkileri kapsamında gerçekleştirilen işlemlerde adına işlem yapılan kişinin bilgileri belirtilirken “Adına İşlem Yapılan” kişi seçeneği 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.
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	Bilinmiyorsa gerçek kişinin cinsiyeti belirtilecektir. Kişinin cinsiyeti bilinmiyorsa “Bilinmiyor” seçeneği işaretlenecektir.
T.C. Kimlik No	Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan gerçek kişiler için 11 haneli

	TC Kimlik Numarası (TCKN), Türkiye’de ikamet iznine sahip yabancı uyruklu kişiler için Yabancı Kimlik Numarası (YKN) belirtilecektir.
Vergi Kimlik No	Türkiye’de vergi mükellefi olan gerçek kişiler için 10 haneli vergi kimlik numarası belirtilecektir.
Uyruğu	Yabancı uyruklu kişiler gerçek kişiler için kişinin uyruğu (herhangi bir kısaltma yapılmaksızın) belirtilecektir.
Anne Adı	Anne adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması halinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Baba Adı	Baba adı herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Birden fazla isim olması halinde tüm isimler açık olarak belirtilecektir.
Adres	Gerçek kişinin ev ve iş adresi bilgileri belirtilecektir. Adres belirtirken sahip olunan tüm bilgilerin (ilçe-il-posta kodu) açıkça belirtilmesi gerekmektedir.
Doğum Tarihi	Doğum tarihi gün-ay-yıl (Örnek : “01.01.1970”) formatında belirtilecektir. Doğum tarihinin gün ve ayı bilinmiyorsa 1 Ocak olarak belirtilmesi yeterlidir.
Doğum Yeri	Doğum yeri bilgisi herhangi bir kısaltma olmadan belirtilecektir. Yabancı ülkelerde doğan kişiler için doğum yeri alanında sadece alt yerleşim yerinin adı verilmemeli, ülke bilgisi de belirtilmelidir.
Kimlik Belgelerine Dair Bilgiler	Kişinin yükümlü tarafından vakıf olunan kimlik gösterir belgelerine dair seri ve numara bilgileri belirtilecektir. 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. Yabancı uyruklu kişilerde pasaport numarasının mutlaka belirtilmesi gerekmektedir.
Telefon Numarası	Kişinin telefon numarası/numaraları belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Kişinin elektronik posta adresi belirtilecektir.
İş ve Meslek	Gerçek kişinin iştiğal ettiğı faaliyet alanı veya mesleğı belirtilecektir. Kişinin bilinen birden fazla mesleğı/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi virgül ile ayrılarak belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Bilgileri verilen gerçek kişiye ve kişinin şüpheli eylem ile alakasına dair bilinen ek bilgiler (çalıştığı yer, lakabı, mahlas isimleri, aile ve soy bilgileri, nam ve şöhret durumu, ekonomik durumu vs.) biliniyorsa bu alanda belirtilecektir.

Tablo 3 - Gerçek Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

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

Şüpheli işlemi gerçekleştiren gerçek kişi işlemi bir veya birden fazla tüzel kişi veya tüzel kişiliğı olmayan teşekkül (tüzel kişi) adına gerçekleştirmişse; adına işlem yapılan tüzel kişi ve tüzel kişiliğı olmayan teşekküllere 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 tüm tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekküllere dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir.

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

Alan Adı	Açıklama
İşlem İle Olan Bağlantısı	Bilgisi verilen tüzel kişinin şüpheli eylem ile olan bağlantısı bu alanda verilecektir. - Bilgileri verilen tüzel kişi temsil veya vekalet ilişkisi kapsamında adına işlem yapılan kişi ise “Adına İşlem Yapılıyor” 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.
Kuruluş Nevi	Bilgileri belirtilen tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülün nevi belirtilecektir.
Unvan	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için firmanın ticaret unvanı; dernek ve vakıflar ile bunlara ilişkin iktisadi işletmeler, 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 (Örnek : Öztürkler Gıda İthalat İhracat Sanayi Ltd. Şti.).
İşletme Adı	Firmanın ticari unvanı haricinde piyasada yaygın olarak bilinen bir işletme adı, marka adı vs. varsa bu alanda belirtilecektir. Örnek : Öztürkler Gıda İthalat İhracat Sanayi Ltd. Şti.’ne ait Taksim’deki restoranın adının “LEZZET DÜNYASI” olması gibi.
Vergi Kimlik No	Türkiye’de vergi mükellefi olan kuruluşlar için 10 haneli vergi kimlik numarası belirtilecektir.
Sicil Numarası	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler için bu alanda ticaret sicil numarası belirtilecektir.
Kurulduğu Ülke	Tüzel kişiliğin bulunduğu ülke bilgisi belirtilecektir. Birden fazla ülkede faaliyet gösteren firmalar için firmanın kurulduğu/ana merkezinin bulunduğu ülke belirtilecektir.
Kurulduğu Yer	Tüzel kişiliğin kurulduğu yer (il - ilçe) bilgisi yazılacaktır.
Kuruluş Tarihi	Biliniyorsa tüzel kişiliğin kuruluş tarihi belirtilecektir.
Adresi	Tüzel kişiliğin adresi belirtilecektir. Hem merkez hem şube adresleri bilinen tüzel kişiler için merkez adresinin belirtilmesi yeterlidir.
Faaliyet konusu	Meslek bilgisi alanında bilgileri verilen tüzel kişiliğin faaliyet konusu açıklama ve kısaltma yapılmaksızın açıkça belirtilecektir. Birden fazla mesleği/faaliyet alanı varsa her bir meslek/faaliyet bilgisi virgül ile ayrılarak belirtilecektir.

Telefon Numarası	Tüzel kişiliğin telefon numarası belirtilecektir. Tüzel kişiliğe ait birden fazla telefon numarası biliniyorsa tüm numaralar bu alanda virgülle ayrılarak belirtilmelidir.
Faks Numarası	Tüzel kişiliğin faks numarası belirtilecektir.
Elektronik Posta Adresi	Tüzel kişiliğe ait elektronik posta adresi belirtilecektir.
Web Sitesi	Tüzel kişiliğe ait web sitesi adresi biliniyorsa belirtilecektir.
Varsa Ek Bilgi	Tüzel kişiliğe dair vakıf olunan diğer bilgiler belirtilecektir.

Tablo 4 - Tüzel Kişiler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.5. (E) Şüpheli İşlem Bilgileri

Bu başlık altında şüpheli işlem bildirimine konu olan ve parasal bir değer içeren veya değeri para ile ifade edilebilecek (hisse senedi, tahvil, bono alım/satımı) şüpheli işlem veya işlemlere dair bilgiler verilecektir. Parasal değer içermeyen veya değeri parasal olarak ifade edilemeyecek ve şüpheli işlem bildirimine gerekçe olan hususlar (örneğin parasal bir işlem ihtiva etmeyen ve şüphe duyulan hesap açılış/kapanışları, vekalet işlemleri gibi) formun açıklama (H) bölümünde belirtilmeli; bu durumda 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 halinde raporlanmasıdır. Dolayısıyla bu bölümde şüpheli işlemde adı geçen gerçek ve tüzel kişiler tarafından (veya adına) gerçekleştirilen ve 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 halinde formun (E) bölümünde tarih tipi “Tek İşlemde” seçilerek beyan edilebilir. Birden fazla sayıda gerçekleşmiş işlemde şüphe duyulması halinde 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 tarihi her zaman “Tek İşlemde” olacak şekilde belirtilecektir.

İşlem Tarihi	Bu alanda şüpheli duyulan işlem tek bir işlem ise işlemin gerçekleştirildiği tarih, çoklu işlemler belirtiliyorsa şüpheli işlemlerin başladığı tarih ile bittiği tarih belirtilecektir.
İşlemin Hesaba Bağlılığı	Şüpheli işlem aracı kurum ve/veya bir banka nezdindeki hesaba/hesaplara bağlı olarak gerçekleştirilmişse bu alan işaretlenecek ve işleme konu olan hesap bilgileri bir sonraki bölümde belirtilecektir.
Para Birimi	Beyan edilen tutara ilişkin para birimi bu alanda belirtilecektir.
İşlem Tutarı	İşlem tutarı ilgili para birimi cinsinden belirtilecektir.
İşlem Tutarı (TP)	İşlem tutarının Türk Lirası cinsinden değeri bu alanda belirtilecektir. Şüpheli duyulan işlem/işlemler yabancı para cinsinden işlemler ise, toplam tutar şüpheli işlem bildiriminin düzenlendiği gün için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden Türk Parasına çevrilerek belirtilecektir.
İşlem Türü	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin türü (alış/satış işlemleri, virman, EFT vs.) belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasında gerçekleştirilen işlemlere dair işlem türleri virgülle ayrılarak belirtilecektir. İşlem türü/türleri raporlanırken “ İşlem Türleri Tablosu (5.3) ” içerisinde yer alan değerler seçilerek belirtilmelidir.
İşlem Kanalı	Raporlanan işlem tek işlem ise işlemin gerçekleştirildiği kanal (İnternet, telefon, şube vs.) belirtilecektir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasındaki işlemlerin gerçekleştirilmesi için kullanılan tüm farklı kanallar virgülle ayrılarak belirtilecektir (Örnek: İnternet, telefon, şube). 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. Şubelerden veya yetkili acentalardan gerçekleştirilen işlemlerde bu bilginin mutlaka doldurulması gerekmektedir. Çoklu işlemler raporlanırken beyan edilen tarihler arasında gerçekleştirilen işlemlerin gerçekleştirildiği yerler virgülle ayrılarak belirtilecektir. İşlemin yeri belirtilirken işlemin fiziksel olarak gerçekleştirildiği coğrafi konum (il, ilçe) bilgisine yer verilmelidir. Bu alanda sadece işlemlerin gerçekleştirildiği şube isimlerinin verilmesi (örnek : “Haznedar şubesi”) uygun değildir. Muhakkak surette işlemin gerçekleştiği coğrafi konum (il, ilçe) bilgisine yer verilmelidir.

Tablo 5 - Şüpheli İşlemler Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.6. (F) Hesap Bilgileri

Bu alanda şüpheli işlem bildirimine konu olan işlemlerin gerçekleştirildiği aracı kurum ve bankalar nezdindeki hesaplara dair bilgilere yer verilecektir. Şüpheli işleme konu olan birden fazla hesap olması durumunda bu bölüm her bir hesap için tekrarlanacaktır.

Aracı kurumlar nezdinde gerçekleştirilen şüpheli işlemlerde müşterinin aracı kurum nezdindeki hesap bilgileri ile virman işlemlerinde işleme dâhil olan karşı aracı kurum hesabının bilgileri mutlaka belirtilmelidir. Bunun yanı sıra müşteri tarafından aracı kurum ile gerçekleştirdiği işlemlerde kullanılan banka hesabına dair bilgiler de formun bu bölümünün tekrarlanması sureti ile ayrıca belirtilmelidir. Banka hesapları bildirilirken hesabın bulunduğu banka, şube, hesap numarası ve biliniyorsa IBAN kodunun belirtilmesi yeterlidir. Ancak aracı kurum nezdindeki hesaplarda formun ilgili tüm alanlarının doldurulması gerekmektedir.

Alan Adı	Açıklama
Hesap Türü	Hesabın türü olarak “Hesap Türleri Tablosu’ndan (5.1)” bir değer seçilerek belirtilmelidir.
Hesabın Bulunduğu Kuruluş	Hesabın yer aldığı aracı kurum veya bankanın adı belirtilecektir.
Hesabın Bulunduğu Şube	Hesabın bulunduğu şubenin adı belirtilecektir. Bu alanda şubenin adının yanı sıra şubenin bulunduğu coğrafi konum (il/ilçe) bilgisi de belirtilmelidir.
Hesap No	Hesap numarası şube kodu olmaksızın yazılacaktır.
IBAN	Banka hesapları için hesaba dair IBAN numarası belirtilecektir.
Hesabın Açılış Tarihi	Aracı kurum hesapları için hesabın açıldığı tarih gün-ay-yıl (Örnek : 10.10.2010) olarak belirtilecektir.
Kapanış Tarihi	Aracı kurum hesapları için hesap kapalı ise kapanış tarihi gün-ay-yıl (Örnek : 10.10.2010) olarak belirtilecektir.
Hesabın Son İşlem Tarihi	Aracı kurum hesapları için hesap üzerinde gerçekleştirilen son işlemin tarihi gün-ay-yıl (Örnek : 10.10.2010) olarak belirtilecektir.
Bakiye	Aracı kurum hesapları için hesabın sahip olduğu para birimi cinsinden son işlem tarihindeki bakiyesi belirtilecektir.
Bakiye (TP)	Aracı kurum hesapları için hesabın son işlem tarihindeki bakiyesi Türk Lirası cinsinden yazılacaktır. Yabancı para birimine sahip hesaplar için hesaba dair bakiye, şüpheli işlem bildiriminin yapıldığı tarih için T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen gişe alış kuru üzerinden Türk parasına çevrilecek ve bu alanda belirtilecektir.
Hesabın Para Birimi	Hesabın para birimi belirtilecektir.
Hesap Üzerinde Yasal Kısıtlama	Aracı kurum hesapları için hesap üzerinde yasal bir kısıtlama varsa (icrai işlem, tedbir, BMGK kararı nedeni ile dondurma, yasaklılık vs.) bu alan işaretlenecek ve yasal kısıtlamanın mahiyeti bir sonraki alanda açıklanacaktır.
Yasal Kısıtlamanın Nedeni	Hesap üzerindeki yasal kısıtlamanın nedeni belirtilecektir.
Hesap Sahipleri	Bu alanda aracı kurum hesapları için hesabın sahibine/sahiplerine ilişkin bilgiler verilecektir. Ortak hesaplar için tüm hesap sahiplerine dair bilgiler ayrı ayrı belirtilmelidir.

	Hesap sahipleri belirtilirken vakıf olunan tüm bilgilerin (TC Kimlik Numarası, Vergi Kimlik Numarası, Ad, Ticari Unvan) açık olarak belirtilmesi gerekmektedir.
--	---

Tablo 6 - Hesap Bilgileri Bölümü Bilgi Alanları Tablosu

4.2.7. (G) Suça İlişkin Şüphe Kategorisi

Şüpheli işlem bildirimine konu olan mali unsurların elde edilişinde ve şüpheli işlem ile doğrudan veya dolaylı olarak ilgili olan kişilerin faaliyetlerinde yasadışı unsurlar olduğu veya olabileceğine dair herhangi bir bilgi, bulgu veya şüpheyne sahip olunması halinde ilgili yasadışı faaliyetler bu alanda belirtilecektir.

Bu alanda bir seçim yapılması şüpheli işlemde belirtilen kişilerin kesin olarak bir suçu işlediği noktasında bir hüküm verilmesi anlamını taşımamaktadır. Suça ilişkin şüphe kategorisi bilgisinin amacı kişilerin veya grupların herhangi bir yasadışı eylem ile ilişkili olabileceğine dair yükümlü tarafından herhangi bir şekilde vakıf olunan ve çoğu zaman açıklama alanında ifade edilmekte olan bilgilerin yapısal olarak elde edilmesidir.

Suça ilişkin şüphe kategorileri “Suça İlişkin Şüphe Kategorileri Tablosu (5.2)” içerisinde yer alan değerlerden seçilerek belirtilmelidir. Herhangi bir şüphe kategorisinin varlığına dair bir bilgi yoksa bu alan boş bırakılacaktır.

Şüphe kategorilerinin belirlenmesine dair (hangi durumlarda hangi şüphe kategorilerinin belirtilebileceğine dair) kılavuz mahiyetindeki açıklayıcı bilgilere “7 Şüphe Kategorileri Referans Tablosu” içerisinde yer verilmiştir.

4.2.8. (H) Açıklama

Bu alanda şüpheli işlem bildirimini kapsamında şüphe duyulan eylem veya eylemlere ilişkin detaylı açıklama yapılacaktır. Başkanlık bünyesinde şüpheli işlemlerin analiz ve değerlendirme süreçlerinin etkin olarak yürütülebilmesi için açıklama alanının tüm detayları içerecek şekilde açık olarak ifade edilmesi yüksek önem taşımaktadır. Şüpheli işleme dair yükümlü nezdinde yapılan araştırma ve incelemeler sonucunda elde edilen tüm bulguların bu alan içerisinde belirtilmesi gerekmektedir.

Şüpheli işleme dair açıklamalar ayrıca oluşturulacak ek bir doküman içerisinde raporlanmamalı; doğrudan formun açıklama alanında gönderilmelidir. Aksi durumda şüpheli işlem bildirimlerinin BT destekli olarak analiz ve değerlendirmesine dair süreçler olumsuz olarak etkilenmektedir.

Açıklama alanını raporlarken dikkat edilmesi gereken bir diğer husus, formun açıklama alanında şüpheli işlemdeki eylemler ile doğrudan veya dolaylı olarak ilgisi nedeni ile bilgilerine yer verilen gerçek kişiler, tüzel kişiler, hesaplar 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
002-HT-01	Vadesiz Mevduat / Cari Hesap
002-HT-02	Vadeli Mevduat / Katılım Hesabı
002-HT-03	Yatırım Hesabı
002-HT-04	Kredi Hesabı
002-HT-99	Diğer

Tablo 7 - Hesap Türleri Tablosu

5.2 Suça İlişkin Şüphe Kategorileri

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

Tablo 8 - Suça İlişkin Şüphe Kategorileri Tablosu

5.3 İşlem Türleri

İşlem Grubu	İşlem Kodu	İşlem Adı
Hesaba para yatırma-çekme işlemleri	002-3101	Hesaba para yatırma
	002-3102	Hesaptan para çekme
Transfer işlemleri	002-3201	Gelen para transferi (yurtiçinden)
	002-3202	Gelen para transferi (yurtdışından)
	002-3203	Giden para transferi (yurtiçine)
	002-3204	Giden para transferi (yurtdışına)
	002-3205	Gelen menkul kıymet transferi
	002-3206	Giden menkul kıymet transferi
Sermaye Piyasası İşlemleri	002-3301	Menkul kıymet alım/satım
	002-3302	Vadeli işlem ve Opsiyon Borsası (VOB) işlemleri
	002-3303	Kaldıraçlı alım/satım işlemleri
	002-3304	Repo-Ters Repo işlemleri
Kredili İşlemler	002-3401	Kredili alım
	002-3402	Açığa satış
	002-3403	Ödünç alma/verme işlemleri
Diğer İşlemler	002-9999	Diğer

5.4 İşlem Kanalları

Kanal Kodu	Kanal Adı	Kanal Açıklaması
002-01	Şube	Fiilen şubeye gelinerek yapılan işlemler, şubelere faks gönderilerek, telefon edilerek yahut yazılı talimat gönderilerek yapılan işlemler ile aracı kurumların merkez birimlerince yürütülen işlemlerdir.
002-02	İnternet	İnternet üzerinden yapılan işlemlerdir.
002-03	Telefon	Telefon üzerinden yapılan işlemlerdir.
002-09	Diğer	Yukarıdaki kanallar kullanılmadan yapılan işlemlerdir.

6. Şüpheli İşlem Tipleri

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

Belirlenen şüpheli işlem tipleri rehber mahiyetinde olup form üzerinde beyan edilmeyecektir. Şüphe veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde yükümlülere yardımcı olması amacı ile yayınlanmaktadır. Bu nedenle yükümlülerin, şüpheli işlemlerin tespitinde kendilerini bu Rehber ile belirlenen şüpheli işlem tipleri ile sınırlandırmamaları; şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunmaları gerekmektedir.

KOD	AÇIKLAMA
MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TİPLER	
T-002-1.1	Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
T-002-1.2	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-002-1.3	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
T-002-1.4	Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
T-002-1.5	Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
T-002-1.6	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
İŞLEMLERE İLİŞKİN GENEL TİPLER	
T-002-2.1	Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
T-002-2.2	Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
T-002-2.3	Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
T-002-2.4	Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması.
FİNANSAL İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER	
T-002-3.1	Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, aracı kurumun aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
T-002-3.2	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
T-002-3.3	Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.
T-002-3.4	Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için aracı kurum görevlisini ikna etmeye çalışması.
T-002-3.5	Müşterinin makul ve geçerli bir nedene dayanmaksızın; yurt içinde veya dışında yerleşik çok sayıda kişi adına hesap açtırmak istemesi
T-002-3.6	Hesap sahiplerinin hesabında bulunan para ve sermaye piyasası araçları hakkında yeterli bilgi sahibi olmaması.
T-002-3.7	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı kişilere para göndermesi, aynı kişilerden para alması veya açtıkları hesaplarda imza yetkisini aynı kişi ya da

	kişilere vermesi.
T-002-3.8	Aracı kurumun Internet şubesine aynı IP adresinden ancak birbiri ile ilişkisi olmayan farklı müşteriler adına işlem yapmak üzere erişim yapılması.
T-002-3.9	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-002-3.10	Tüzel kişi müşterilerin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.
T-002-3.11	Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle hesap açtırmaya, işlem yapmaya veya başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
T-002-3.12	Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
T-002-3.13	Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakde bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.
T-002-3.14	Müşterinin hesaplarında; hayat standardı, işi ve gelir seviyesi ile ilgisi kurulamayan dikkat çekici meblağlara tekabül eden (sık sık düşük tutarlı veya tek işlemde yüksek tutarlı) para çekme veya yatırma işlemlerinin gözlenmesi.
T-002-3.15	Hesaba yatırılan paranın parçalar halinde ve makul açıklama yapılmaksızın yurtiçi veya yurtdışındaki başka bir hesaba transfer edilmesi veya belli bir dönem bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
T-002-3.16	Sadece yurtdışından transfer edilen paranın çekilmesi amacıyla açıldığı anlaşılan bir hesaba gelen paranın, sürekli nakit olarak çekilmesi veya kısa bir süre bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
T-002-3.17	Müşterinin, nakit paranın taşınması sonucu oluşabilecek can güvenliği, hırsızlık ve suistimal risklerini göz önünde bulundurmaksızın (makul nedenler hariç olmak üzere), aynı aracı kurumdaki hesaplarına sık sık önemli meblağlarda nakit para yatırması veya çekmesi.
T-002-3.18	Hesap açma amacı konusunda görünürde ekonomik sebepleri olmayan ve haklarında yeterli bilgi bulunmayan kişi ve kurumların yüksek miktarda nakitle hesap açtırmaları.
T-002-3.19	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 transferlerin yapılması.
T-002-3.20	Riskli ülkelerden yönlendirilen veya dikkat çekici tutarda ve sıklıktaki para transferlerinin; gerçekleştirilme amacına ilişkin makul açıklama taşımaması, transfer mesajlarında amir ve lehdarların tam adları ile adreslerinin bulunduğu alanların doldurulmaması ya da bu alanlarda gerçek isimler yerine rumuz, kod, kısaltma gibi ifadelerin yer alması.
T-002-3.21	Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurtiçi veya yurtdışı para

	transferleri yapılması.
T-002-3.22	Müşteri hesabının yurtdışından hesaba para transferi yapılması, gelen paranın çekilmesi veya başka bir hesaba transfer edilmesi dışında başka bir işlem görmemesi
T-002-3.23	Yurtdışından göndericisi aynı gerçek veya tüzel kişi tarafından aracı kurum nezdinde hesapları bulunan farklı müşterilere süreklilik arz etmeyen para transferi yapılması ya da göndericisi sürekli değişen kişi veya kuruluşlardan aynı müşteriye fon transferi yapılması
T-002-3.24	Türkiye'deki vize süresi sona ermiş olan yabancı şahısların hesap açtırmak ya da işlem yapmak istemesi.
TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER	
T-002-4.1	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, alım/satım veya transfer işlemleri yapılması
T-002-4.2	Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi ya da alınması
KAR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN TİPLER	
T-002-5.1	Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği ve büyüklüğü arasında uyumsuzluklar olması.
T-002-5.2	Kuruluşun yükümlü nezdinde yaptığı işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
T-002-5.3	Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette bulundukları izlenimi yaratan hareketleri bulunması.
SERMAYE PİYASALARINA İLİŞKİN TİPLER	
T-002-6.1	Müşterinin, yaptığı işlemlerden kar amacı gütmeyeceği, yatırımlarının riskini ve maliyetlerini umursamaz görüldüğü izlenimi vererek makul olmayan ve çoğunlukla zararlı sonuçlanan dikkat çekici emirler vermesi, bu yönde işlemler gerçekleştirmesi.
T-002-6.2	Müşterinin makul bir gerekçesi olmaksızın kredili işlem yapması.
T-002-6.3	Müşterinin makul bir açıklaması olmaksızın kredi kullanımının ardından şüphe uyandıracak derecede kısa bir süre içerisinde yüksek miktarda para yatırması veya özkaynağını artırması
T-002-6.4	Müşterinin, makul bir sebep olmaksızın, değişik aracı kuruluşlar nezdindeki müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen başka kişilerin hesaplarına sürekli menkul kıymet ve/veya nakit virmanı yapması.
T-002-6.5	Müşterinin mutad faaliyetleri ile bağdaşmayacak şekilde nakit kullanarak, dikkat çekici miktarlarda menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarından satın alması.
T-002-6.6	Finansal yatırımların ve/veya getirilerinin, derhal, müşteri ile ilişkisi olmadığı görülen üçüncü taraflara aktarılması.
T-002-6.7	Tüzel kişi müşterinin ortakları veya kurucuları hakkında Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilmiş olması.
T-002-6.8	Müşteri tarafından, Sermaye Piyasası Kurulunca işlem yasağı getirilmiş kişiler hesabına hareket ediliyormuş şüphesi doğuran işlemler gerçekleştirilmesi.

Tablo 9 - Şüpheli İşlem Tipleri

7. Şüphe Kategorileri Referans Tablosu

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
002-SK-01	Tefecilik	Kazanç elde etmek amacıyla başkasına ödünç para veren kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 241
002-SK-02	POS tefeciliği	Tefecilik suçunun POS vasıtasıyla işlenmesi ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 241
002-SK-03	Fuhuş	Bir kimseye fuhuş için aracılık eden veya yer temin eden kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 227
002-SK-04	Göçmen kaçakçılığı / insan ticareti	Maddi menfaat elde etmek maksadıyla yasal olmayan yollardan bir yabancıyı ülkeye sokan veya ülkede kalmasına imkan sağlayan, Türk vatandaşı yada yabancıların yurt dışına çıkmasına imkan sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 79,80
002-SK-05	Uyuşturucu kaçakçılığı	Uyuşturucu ve psikotrop maddenin yasal olmayan yollardan üretimi, dağıtımı, sevkiyle uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 188
002-SK-06	Silah kaçakçılığı	Ateşli silahlar ve bunların mermilerinin yasal olmayan yollardan üretimi, dağıtımı ve sevkiyle uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6136 sayılı Kanun, Madde 12
002-SK-07	Tarihi eser kaçakçılığı	Yurtiçinde korunması gereken taşınır kültür ve tabiat varlıklarının yurtdışına çıkarılmasıyla uğraşan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	2863 sayılı Kanun, Madde 32
002-SK-08	Gümrük kaçakçılığı / hayali ihracat	- Tütün mamülleri, elektronik cihazlar vb. ticari 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 dahilde 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
002-SK-09	Kıymetli maden kaçakçılığı	Standart işlenmemiş kıymetli madenlerin yetkili kişi/kurum/kuruluşlarca yapılmaması ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
002-SK-10	Bilişim suçları	Bilişim sistemine girme, Sistemi engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme, Banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, Yasak cihaz veya programlar ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 243, 244, 245, 245/A
002-SK-11	Vergi kaçırma	Defter ve kayıtlarda hesap ve muhasebe hileleri yapılmak suretiyle ve Vergi Usul Kanunu 359 uncu maddesinde belirtilen diğer eylemlerin yapılması suretiyle vergi kaçakçılığı suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	213 sayılı Vergi Usul Kanunu, Madde 359
002-SK-12	Sermaye piyasalarına ilişkin suçlar	Sermaye piyasalarında gerçekleştirilen işlemlerde; - 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
002-SK-13	Rüşvet / irtikâp / zimmet / kamu görevlisinin haksız mal edinmesi	Görevinin ifasıyla ilgili bir işi yapması veya yapmaması için, doğrudan veya aracılar vasıtasıyla, bir kamu görevlisine veya göstereceği bir başka kişiye menfaat sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 247, 250, 252, 257
002-SK-14	Resmi / özel evrakta sahtecilik	Bir resmi belgeyi sahte olarak düzenleyen, gerçek bir resmi belgeyi başkalarını aldatacak şekilde değiştiren veya sahte resmi belgeyi kullanan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 204, 207
002-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
002-SK-16	Sigorta dolandırıcılığı / poliçe sahteciliği	Sigorta bedelini almak için işlenen dolandırıcılık suçları ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 158
002-SK-17	Dolandırıcılık (Çek, senet, sigorta harici)	Hileli şekilde bir kimseyi aldatıp, onun veya başkasının zararına olarak, kendisine veya başkasına bir yarar sağlayan kişilere dair şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 157

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
002-SK-18	Organ / doku ticareti	Hukuken geçerli rızaya dayalı olmaksızın kişiden organ alan kimseler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 91
002-SK-19	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçırma	Tehdit / şantaj / cebir ve adam kaçırma gibi eylemlerde bulunan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 106, 107, 108, 109
002-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
002-SK-21	Hileli iflas	Malvarlığını eksiltmeye yönelik hileli tasarruflarda bulunan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 161
002-SK-22	Kumar / yasadışı bahis	- Kumar oynanması için yer ve imkan sağlama eylemini gerçekleştiren, - 7258 sayılı Kanunun verdiği yetkiye dayalı olmaksızın bahis oynatan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 228, 7258 Sayılı Kanun, Madde 5
002-SK-23	Yasadışı fon toplama/sağlama	Terörün finansmanı kapsamında fon toplanması eylemini gerçekleştiren kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	6415 sayılı Kanun, Madde 3, 4
002-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
002-SK-25	Sosyal güvenlik mevzuatına aykırılık	Sosyal Güvenlik Kurumundan haksız menfaat elde etme, sahte sigortalı bildirme ve durum değişikliği bildirmeme suçunu işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5237 Sayılı Kanun, Madde 204, 206, 207
002-SK-26	Bankacılık mevzuatına ilişkin suçlar	İzinsiz faaliyette bulunmak, Mevduat ve katılım fonu sahiplerinin haklarını engellemek, Düzeltici, iyileştirici ve kısıtlayıcı önlemleri almamak, Yetkili merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek ve görevlerini yapmalarını engellemek, Belgelerin saklanması yükümlülüğüne aykırı davranmak, Gerçeğe aykırı beyanda bulunmak, İşlemlerin kayıt dışı bırakılması ve gerçeğe aykırı muhasebeleştirme, itibarın zedelenmesi, Sırların açıklanması, zimmet suçlarını işleyen kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5411 sayılı Kanun Madde 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 158, 159, 160

KOD	AD	AÇIKLAMA	İLGİLİ YASAL DÜZENLEME(LER)
002-SK-27	Akaryakıt kaçakçılığı	Akaryakıt ürünlerinin gümrük işlemlerine tabi kılınmaksızın ülke içine intikalini sağlayan kişi/kişiler ile ilgili şüpheli işlem bildirimlerinde	5607 sayılı Kanun, Madde 3

Tablo 10 - Şüphe Kategorileri Referans Tablosu