

ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ

A. GENEL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ

- 1 **MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN KRİTERLER**
- 1.1 **Yetersiz, Tutarsız, Eksik Bilgi veya Belge Verilmesi**

Müşterilerin veya bunların yasal temsilcilerinin yükümlülere başvurularında ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdiği bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
- 1.2 **Şüphe Duyulmasını Gerektirecek Özel Göstergelerin Bulunması**

Müşteri hakkında basından alınan bilgiler, müşterinin adının uluslararası kuruluşlarca yayımlanan listelerde yer alması ve işlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif etmesi gibi daha somut bir şüphe duyulmasını gerektiren durumlar.
- 1.3 **Müşterinin Yükümlü Kuruluşun Personeliyle ve Diğer Kişilerle İlişkilerinde Tutarsız Davranışlar Göstermesi**

Müşterilerin genel olarak sergiledikleri davranış modellerinin dışına çıkmaları, haklarında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
- 1.4 **Müşterinin İşi, Mali Durumu ve İşlemleri Arasında Tutarsızlık**

Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ve işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
- 1.5 **Riskli Üçüncü Kişilerle İlişkiler**

Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
- 1.6 **Şirketlerin mutata olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması**

Şirketlerin faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran, mutata olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması
- 1.7 **Müşterinin mahkumiyetinin olması**

Müşterinin ülke sınırları içerisinde veya dışında bir mahkumiyetinin olmasından şüphe duyulması
- 1.8 **Önceden Şüpheli İşlem Bildiriminde bulunmuş olunması**

Aynı müşteri hakkında daha önce şüpheli işlem bildiriminde bulunmuş olunması

2. İŞLEMLERE İLİŞKİN KRİTERLER

2.1 Tekrarlılık

Ticari faaliyet gösteren kişi ve kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin, münferit işlem olarak kalması ya da aksine, olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.

2.2 Bölünmüş İşlemler

Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, yükümlülüklerden kaynaklanan tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.

2.3 Makul Hukuki veya Ekonomik Amacı Bulunmayan İşlemler

Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması, işlemlerde karlılık esasının gözetilmemesi.

2.4 Olağan Olmayan Ödeme Yöntemlerinin Kullanılması

Müşterinin alışılmış ödeme yöntemleri dışında yöntemler kullanması.

2.5 İşlemin siyasi kimliği ön planda olan kişilerle ilgili olması

İşlemin yabancı bir ülkede, üst düzey bir kamu görevi ile görevlendirilmiş Devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, üst düzey hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli siyasi parti çalışanları, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişilerle ilgili olması

B. SEKTÖREL MAHİYETTE ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ

3. BANKACILIK SEKTÖRÜNE İLİŞKİN KRİTERLER

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

3.1 Müşterinin işlem yapmadan önce; kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, bankanın aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri, resmi raporlama sistemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.

3.2 Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres, sabit telefon gibi kişisel bilgilerin alınmasında zorluklarla karşılaşılması veya müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması, müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için banka görevlisini ikna etmeye çalışması.

3.3 Müşterinin makul ve geçerli bir nedene dayanmaksızın vekaletle yurt içinde veya dışında yerleşik çok sayıda kişi adına hesap açmak istemesi veya sürekli üçüncü şahıslar üzerine açılmış

hesaplardan yapılan işlemler için nakit para yatırması veya çekmesi, hesap sahiplerinin hesabına yatırılan veya hesabında bulunan para konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.

- 3.4 Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden ancak aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini veren müşterilerin, aynı lehdarlara havale göndermesi veya aynı amirlerden havale alması veya bu müşteriler tarafından açılan hesaplarda imza yetkisinin aynı kişi veya kişilere verilmesi.
- 3.5 Müşteri tarafından aile, akrabalık veya herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan kişilerle birlikte ortak kasa kiralınması veya kendisine ait kiralık kasaları kullanabilmeleri için bu kişilere vekaletname verilmesi veya kiralık kasanın çok sayıda kişi tarafından para kasası gibi kullanıldığını gösteren aşırı bir trafiğin olması.
- 3.6 Dikkate değer bir hesap ilişkisi ve işlem hacmi bulunmayan müşterilerin kiralık kasaları yoğun bir şekilde kullanması ve/veya bir işlemden hemen önce veya sonra kiralık kasaların farklı kişiler adına kiralanması.
- 3.7 Faaliyetin kiralık kasa kullanımını gerektirmemesine rağmen ticari kuruluş adına kiralık kasa kullanılması.
- 3.8 Aralarında akrabalık bağı ya da herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan kişilerin ortak tasarruf mevduatı hesapları açtırmaları, hesap üzerinde birlikte tasarrufla bulunmaları, hesaplarda tasarruf mevduatı profiline uymayan dikkat çekici ve yoğun şekilde nakit işlem veya yurt içi ve dışından yönlendirilen elektronik transfer trafiği görülmesi.
- 3.9 Tüzel kişi müşterilerin ortakları ve yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin firmanın gerçek hissedarı olmadığını anlaşılması ya da firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya inceleme yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
- 3.10 Tüzel kişi müşterilerin ortaklık yapısının değişmesi, yeni ortağın kişisel ve ticari geçmişi ile sağladığı sermayeye ilişkin fon girişlerinin kaynağı ve geldiği merkezler (özellikle off-shore finansal kurumlar) hakkında bilgi vermekten kaçınması, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesi bulunmaması

Kimlik Tespiti, Kayıtların Saklanması ve Bildirim Prosedürlerinden Kaçınılmasına İlişkin Göstergeler

- 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, çalışanlara bu yöndeki işlemlerin gerçekleştirilmesi veya işlemlerinin raporlama dışı tutulması konusunda teklif, baskı ve tehditte bulunulması.
- 3.12 Müşterilerin, kimlik tespiti, kayıtların saklanması veya bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla belli bir eşğin altında işlem yapmaya teşebbüs etmesi, teşebbüs edilen işleme konu paranın birden fazla işleme, hesaba, havaleye veya nakit işleme bölünmesi.
- 3.13 Müşterinin aynı bankada, kendi adına veya adlarına hareket ettiği üçüncü şahıslara ait, benzer işlemlerin yapıldığı çok sayıda hesabın bulunması veya hesap hareketlerinden diğer bankalarda da benzer hesapların açıldığının anlaşılması.
- 3.14 Çok sayıda kişinin, makul açıklama yapmadan aynı hesaba ödeme yapması veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba para transferi yapılması (Farklı amirlerden aynı amirlere veya aynı amirlerden farklı lehdarlara para transferi yapılması.)

Nakit Karakterli İşlemlere İlişkin Göstergeler

- 3.15 Müşteri tarafından getirilen nakit paraların ufak kupürlü ve kirli olması, çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren lekeler bulunması ve kokular yayması, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş olması, sayıldığında müşteri tarafından beyan edilenden sık sık eksik veya fazla çıkması, deste içinde sahte banknotlara rastlanması, müşterinin, kendisi için normal sayılmayacak şekilde banknotları paketleyerek veya bir şeye sararak vermesi.
- 3.16 Müşterinin hesaplarında, müşterinin hayat standardı, işi ve gelir seviyesi ile ilgisi kurulamayan, toplamda büyük meblağlara ulaşan sık sık düşük tutarlı veya tek işlemde yüksek tutarlı nakit çekme veya yatırma işlemlerinin gözlenmesi.
- 3.17 Sadece fon transfer etmek amacıyla açıldığı görülen hesaplara yatırılan nakdin herhangi bir işleme tabi tutulmaksızın ve yeterli açıklama yapılmadan sürekli olarak yurtdışına veya yurtiçine havale edilmesi veya belli bir dönem bu tür işlemler yapıldıktan sonra hesabın uzun süre hareketsiz kalması.
- 3.18 Sadece yurtdışından gelen transfer bedellerini tahsil etmek amacıyla açıldığı görülen hesaplara geçen havale bedellerinin herhangi bir işleme tabi tutulmaksızın sürekli nakit olarak çekilmesi veya kısa bir süre bu tür işlemler yapıldıktan sonra

hesabın uzun süre hareketsiz kalması.

- 3.19 Müşteri tarafından aynı bankanın birkaç şubesinde düşük bakiyeli durağan hesapların açık tutulması, bu hesaplara gelen transferlerin genelde ATM'lerden maksimum nakit çekme işlemleri ile çekilmesi.
- 3.20 Şirketle açıkça bağlantısı olmayan kişilerce şirket adına açılmış hesaplara ticari saikle yapılmadığı belli olan büyük tutarda nakit para yatırılması veya çekilmesi.
- 3.21 Müşterinin nakit paranın taşınması sonucu oluşabilecek can güvenliği, hırsızlık ve suistimal risklerini göze alarak özel bir ihtiyacının bulunduğu durumlar hariç olmak üzere hesaplarına tek seferde veya sık sık önemli meblağlarda nakit para yatırması veya çekmesi.
- 3.22 Hesap açma amacı ve bankayı tercih etme konusunda görünürde ekonomik sebepleri olmayan ve haklarında yeterli bilgi bulunmayan kişi ve kurumların yüksek miktarda nakit ile hesap açtırmaları.
- 3.23 Müşterinin işi ile ilgili olmayan veya işleriyle bağdaştırılmayan tutarlar üzerinden sık sık bankada nakit karşılıklar tesis ederek, bloke çek, teminat mektubu, ödeme emirleri gibi nakit benzeri enstrümanlar düzenlenmesini talep etmesi.
- 3.24 Normalde kişi veya kurum adına çek veya diğer ödeme araçlarıyla kolaylıkla yapılabilecek bir ticari işlem için, kişi ya da kurum hesabına yüksek tutarda nakit yatırılması.
- 3.25 Farklı şubeler vasıtasıyla veya aynı şubeye aynı anda gelen kişiler tarafından hesaba parça parça nakit yatırılması veya çekilmesi.
- 3.26 Çok düşük bir bakiyeye sahip olan bir hesaba yüklü tutarlarda nakit yatırılması ve müteakiben yatırılan nakdin geri çekilmesi veya başka bir veya birden çok hesaba havale edilmesi.

Elektronik Transferlere İlişkin Göstergeler

- 3.27 Riskli ülkelerden veya sınır ötesi (offshore) merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere, yeterli açıklama yapılmadan tek seferde büyük meblağlı veya belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan sık ve düşük meblağlı transferlerin yapılması.
- 3.28 Dikkat çekici tutarda ve sıklıkta olduğu görülen veya riskli ülkelerden yönlendirilen elektronik fon transferlerinin gerçekleştirilme amacına ilişkin açıklama yapılmaması, transfer mesajlarında amir ve lehdarların tam adları ile adreslerinin bulunduğu alanların doldurulmaması ya da bu alanlarda gerçek

amir isimleri yerine rumuz, kod, kısaltma veya “a client”, “one of our customers”, “instructor” gibi ifadelerin yer alması.

- 3.29 Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurtiçi ve yurtdışı elektronik fon transferleri yapılması.
- 3.30 Yurtiçi veya yurtdışında yerleşik müşteri hesaplarına veya adlarına yurtdışından gelen fonların kısa bir süre sonra yine yurtdışına gönderilmesi veya müşterinin işlemi yapan görevliden henüz hesaplarına geçmeyen, geleceğini belirttiği transfer bedellerini yurt dışına gönderilmesini istemesi, geçiş hesabı olarak kullanılan bu hesaplar aracılığıyla birbirine yakın tutarda paranın yine birbirine yakın tarihlerde ülke içine girmesi ve çıkması.
- 3.31 Müşterinin belli bir neden olmaksızın aynı yabancı para cinsinden birden fazla hesap açtırması, özellikle nakit olarak getirdiği veya hesaplarına nakit olarak yatan fonları görünürde iş ilişkisi olmayan serbest ticaret bölgelerinde veya off-shore bölgelerde bulunan kişi ve kurumlara transfer etmesi.
- 3.32 Yalnızca yurt dışına para transfer etmek amacıyla hesap açılması, bu hesaplardan yapılan transferle ilgili olarak ya da transferi gönderen ve transfer yapılan kişiler arasındaki ilişki konusunda yeterli bilgi ya da hiç bilgi bulunmaması.
- 3.33 Dolaylı bir şekilde yapılan elektronik fon transferleri (örneğin; KKTC’de yerleşik yabancı bir müşterinin, kişisel ve ekonomik durumu ile bağlantılı olmaksızın, kendi ülkesi dışındaki ülkelere sıkça KKTC’ye transfer yapması ya da bu ülkelere transfer yapması.)
- 3.34 Müşteri tarafından yeni açılan bir hesaba, açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı havaleler gelmesi, hesap söz konusu havaleler için kullanıldıktan sonra hesap aracılığıyla başka işlem yapılmaması ve hesabın pasif kalması.
- 3.35 Üçüncü bir kişi tarafından müşteri adına elektronik transferler yoluyla döviz üzerinden işlem yapılması ve işlemlerin müşteriyle hiçbir ticari bağlantısı olmayan kişi veya ülkelerle gerçekleştirilmesi.

Kredili İşlemlere İlişkin Göstergeler

- 3.36 Özellikle müşteri olmayı kendileri teklif eden, bankaca tanınmayan gerçek ve tüzel kişilerin nakit karşılıklı kredi veya mal alımına yönelik teminat mektubu talep etmesi, bankanın komisyon, masraf veya faiz oranlarını umursamıyor görünmesi.
- 3.37 Müşterinin, kredi veren bankaya yüksek tutarlı ve yabancı banka

üzerine keşide edilmiş çeki teminat olarak vermesi, çekin kaynaklandığı ticari faaliyet hakkında çelişkili bilgiler vermesi, destekleyici bir belge ibraz edememesi, çekteki keşideci ile cirantalar arasında görünürde bir ticari ilişki kurulamaması, cirantaların dolandırıcılık ve kaçakçılık konusunda riskli bölgelerle bağlantılı olması.

- 3.38 Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip olmayan ülkelerde yerleşik bankalardan kredi alınması, bu bankalardan temin edilen özellikle gerçekliğinden şüphe edilen mektuplara istinaden kredi taleplerinde bulunulması.
- 3.38 Müşterinin makul bir neden olmaksızın, aklama ile mücadele konusundaki yasal sistemleri zayıflık gösteren ülke ve bölgelerde kayıtlı şirketlerin veya yerleşik üçüncü kişilerin aktiflerini teminat göstererek kredi talep etmesi.
- 3.39 Müşterinin önemli malvarlığına sahip olmasına karşılık, bunları teminat göstererek kendisi için ekonomik olmayan kredi talebinde bulunması.
- 3.40 Müşterinin kaynağı belirsiz hamiline yazılı enstrümanları teminat göstererek kredi talep etmesi.
- 3.41 Potansiyel bir kredi müşterisinin krediyi alma amacını ya da ödediği kredi borcunun kaynağını belirtme konusunda isteksiz davranması veya kredinin amacı ve ödeme kaynağını belirtmeyi reddetmesi ya da kuşku uyandıran bir amaç ve/veya kaynak belirtmesi.
- 3.42 Makul bir gerekçeye dayanmaksızın, banka tarafından tanınmayan ve müşteri ile yakın ilişki içerisinde olmayan üçüncü şahıslar tarafından teminat verilmesi.
- 3.43 Yabancı bir banka tarafından çıkarılan mevduat sertifikasına dayanan teminatlarla yapılan kredi başvuruları.
- 3.44 Üçüncü şahısların çekleriyle ya da birden fazla cirosu olan çeklerle gerçekleştirilen geri ödemeler.
- 3.45 Kredi kartı müşterilerinin sürekli olarak büyük tutarlı nakit para çekimleri yapması, kredi kartlarının altın gibi nakde tahvili kolay olan kıymetli malların alışverişinde sürekli ve/veya sıradışı olarak kullanılması.

4. SİGORTA SEKTÖRÜNE İLİŞKİN KRİTERLER

- 4.1 Müşterinin kendi kişisel hesabından başka bir hesaba çek keşide ederek açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi satın almayı önermesi veya sigorta tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesi ya da edilmesinin talep edilmesi ya da açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü taraf adına lehdar değişikliği talep edilmesi.
- 4.2 Müşterinin hayat sigortası ya da emeklilik sigortası poliçesinin primlerini yüksek miktarda nakit olarak ödemesi.
- 4.3 Küçük miktarda ve düzenli ödemeye dayalı poliçeye sahip olan müşterinin aniden peşin ödeme ile önemli ölçüde büyük poliçe satın alma teklifinde bulunması.
- 4.4 Müşterinin makul bir nedeni olmaksızın ve özellikle de önemli oranda maddi kayba yol açacak şekilde poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi ya da ödemenin üçüncü bir kişi lehine yapılmasını talep etmesi.
- 4.5 Sigorta sözleşmesinde ödemenin riskli bir ülkede yerleşik bir banka hesabından yapılması, elektronik transfer ya da döviz önerilmesi.
- 4.6 Müşterinin yaşı ve sağlık durumu ile uyumlu olmayan emeklilik planı veya hayat sigortası sözleşmesi için ya da müşterinin bilinen işi ile ilgisi olmayan bir riski sigorta ettirmek için başvuruda bulunması.
- 4.7 Müşterinin başka şirketlerden de poliçelerinin olduğunu tespit edilmesi ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi.
- 4.8 Yüksek miktarda tek primli poliçe ile düzenli geri ödemeler talep edilmesi ve bu talebin müşterinin genel durumu ve beyan edilen düzenli gelire bağdaştırılamaması.

5. DÖVİZ BÜROLARINA İLİŞKİN KRİTERLER

- 5.1 Bir yetkili müesseseden ve/veya farklı şubelerinden kısa bir zaman dilimi içerisinde kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda döviz talebinin tekrarlanması.
- 5.2 Büyük miktarlarda döviz alım veya satım işlemi yapılması veya büyük miktarlarda dövizin farklı bir dövizle değiştirilmesi.
- 5.3 Küçük banknotlar halinde ve olağan sayılamayacak miktardaki paranın büyük banknotlarla değiştirilmesi.

5.4 Müşteri tarafından değiştirilmek üzere getirilen nakit paraların kirli olması, çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren lekeler bulunması ve kokular yayması, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş olması.

5.5 Konvertibl olmayan (sık kullanılmayan) yüksek miktarda dövizin başka bir dövize veya Türk Lirasına çevrilmek istenmesi.

6. **FAKTORİNG ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER**

6.1 Faktoring şirketine vadeli satıştan doğan alacağını devreden firmanın (satıcı) müşterisi olan gerçek ya da tüzel kişilerle (alıcı) piyasa koşullarına göre sürekli ve yüksek bedellerle mal veya hizmet satışı gerçekleştirmesi.

6.2 Alıcı firmanın kendi mali gücünü aşacak boyutlardaki vadeli borçlarını zamanında ödemesi veya ödeyeceği konusunda taahhütte bulunması veya böyle bir durumda satıcı firmanın alıcı firma lehine borcunu ödeyeceği yönünde garantiler vermesi.

6.3 Alıcı firmaların satıcı firmalarla bağlantılı olduğu ya da bu firmaların paravan olabileceği konusunda tereddüt olması veya faktoring şirketine ibraz edilen faturaların gerçekliği konusunda şüphe duyulması

7. **FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER**

7.1 Cari piyasa veya öngörülebilir değerleri bakımından uygun olmayan fiyatlar üzerinden finansal kiralama yoluyla makine ve ekipman kiralınması.

7.2 Normal olarak talep edilenlerden çok büyük miktardaki ve herhangi bir gerekçeye dayandırılmayan finansal kiralama ödemeleri.

7.3 Finansal kiralama borçlarını beklenmedik bir şekilde, süresinden önce bilinmeyen kaynaktan ödeyen müşterilerin yaptığı işlemler.

7.4 Finansal kiralama işleminin şahıs veya şirketin kendi hesabına ancak başkası namına yapıldığına dair izlenim.

7.5 Finansal kiralama sözleşmesine bağlı yükümlülüklerin ve ödemelerin, makul bir nedene dayanmaksızın kiracı yerine, üçüncü kişiler veya finansal kiralama konusu malı temin eden kişiler tarafından yerine getirilmesi.

8. **POSTA ve KARGO ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN KRİTERLER**

8.1 Posta ya da kargoyla gönderilen eşyanın, göndericinin çelişkili ya da yanıltıcı açıklamalarından dolayı, göndericinin beyanından

farklı bir eşya olduğunun açık bir şekilde anlaşılması.

8.2 İlgili sektörde ticaret ya da imalat faaliyetinde bulunanlar (bayi, imalathane, vb.) dışındaki belli adreslere sürekli olarak kıymetli taş, maden vb. kıymetli değerler gönderilmesi.

9. **GAYRİMENKUL SEKTÖRÜNE İLİŞKİN KRİTERLER**

9.1 Müşterinin iş veya aile ilişkisi gibi bir yakınlığı olmayan üçüncü kişiler adına mülk satın alması veya son dakikaya kadar gerçek alıcının ismini açıklamaktan kaçınması veya kendisi ya da mülkle ilgili belgelere adının yazılmasını istememesi ya da farklı isimler kullanması.

9.2 Müşterinin, mali durumuyla uyumlu olmayan yüksek değerli mülk satın alması ya da çoğu kez herhangi bir araştırma yapmaksızın veya bulunduğu mahal ve koşulları itibariyle hesaplı olmayan ve büyük onarım masrafları gerektiren çok sayıda mülkü kısa bir zaman süreci içerisinde satın alması.

9.3 Gayrimenkul satmak isteyen müşterinin, kayıtlarda satış bedelini daha yüksek göstermek istemesi.

9.4 Müşterinin ilk ödemeyi nakitle, kalan kısmını ise sıra dışı bir kaynakla finanse etmesi veya gayrimenkulü yüksek miktarda nakit kullanarak peşin bedelle kiralaması.

10. **KUMARHANELER VE TALİH OYUNLARI İŞLETMECİLİĞİNE İLİŞKİN KRİTERLER**

10.1 Müşterinin normal bahis koyma alışkanlıklarının ansızın artışlar göstermesi

10.2 Müşterinin bir neden olmaksızın bir kumarhaneden diğerine fon aktarması,

10.3 Müşterinin şans makinelerine fazladan kredi koyması ve daha sonra bunları paraya dönüştürmesi,

10.4 Şans oyunlarında kullanılan fiş ve taşların müşteriler arasında el değiştirdikten sonra paraya dönüştürülmesi,

10.5 Müşterinin aynı ismin benzerlerini kullanarak şans oyunları oynaması

10.6 Müşterinin yekün miktardaki bir parayı (kapora) depozito olarak bırakması ve böylece faiz olarak elde edebileceği bir kazançtan mahrum olması,

- 10.7 Müşterinin elindeki nakit parayı kumarhane fişleri veya taşlarla değiştirmesi ve çok az şans oyunu oynaması veya hiç şans oyunu oynamadan elindeki fiş veya taşları yeniden paraya dönüştürmesi veya çek ile ödenmesini talep etmesi

BELİRTİLEN KRİTERLERE UYMAYAN DİĞER HUSUSLAR

11. **Diğer Haller**

C. TERÖRÜN FİNANSMANI İLE BAĞLANTILI ŞÜPHELİ İŞLEM KRİTERLERİ

12. TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN KRİTERLER

- 12.1 Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına hesap açılması, havale veya elektronik fon transferleri yapılması.
- 12.2 Riskli ülkelerde açılan ticari bir hesaba hiçbir ticari açıklaması ve ekonomik amacı olmayan tutarlarda paranın elektronik olarak transfer edilmesi ve/veya bu paraların hesaptan çekilmesi.
- 12.3 Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelerden fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerde bulunan mali kurumlarda hesap açılması veya bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
- 12.4 Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, terörizm ve kaçakçılığın yoğun olarak görüldüğü veya vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi.
- 12.5 Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.
- 12.6 Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda hesap kullanılarak fonların toplanması ve bu fonların az sayıda lehbara yönlendirilmesi.
- 12.7 Riskli ülkelere ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.

13. KÂR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN KRİTERLER

- 13.1 Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği, büyüklüğü ve toplanan ya da aktarılan fon tutarları arasında uyumsuzluklar olması. Örneğin kültürel faaliyet gösteren bir derneğin

düzenlediği müzik festivalinden sonra, banka hesabına bu faaliyetle orantısız ölçüde büyük miktarlarda para yatırılması.

- 13.2 Kâr amacı gütmeyen bir kuruluşun banka hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
- 13.3 Kâr amacı gütmeyen bir kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.
- 13.4 Kâr amacı gütmeyen kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.
- 13.5 Kâr amacı gütmeyen kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.
- 13.6 Kâr amacı gütmeyen çok sayıda kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması; örneğın birkaç kuruluşun birbirlerine para transferi yapması ya da aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.
- 13.7 Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kâr amacı gütmeyen kuruluşların yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hesap hareketleri bulunması.
- 13.8 Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kâr amacı gütmeyen kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehdarlara transfer edilmesi.