



ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ KILAVUZU

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı



Şüpheli İşlem Bildirimi

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun yükümlü kuruluşlara çok sayıda yükümlülük getirmiştir. Kanun kapsamında yükümlüler; müşterileri ile iş ilişkisi kurmadan önce müşterilerini tanımaları ve müşterilerinin teşebbüs ettikleri veya gerçekleştirdikleri işlemlerden şüphelenmeleri durumunda MASAK Başkanlığına bildirmeleri gerekmektedir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun gereğince Yükümlüler

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun gereğince Yükümlüler

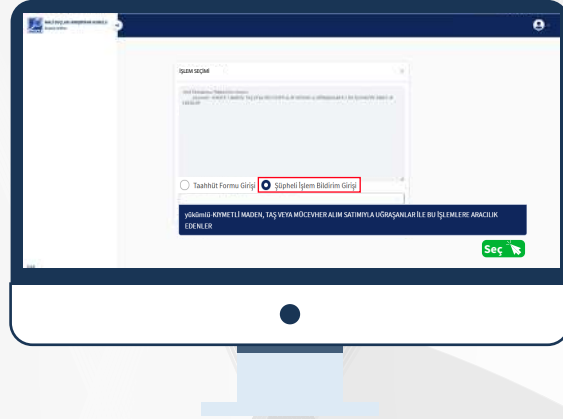
- Kendileri nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen,
- İşlemlere konu malvarlığının,
- Yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheli gerektirecek bir hususun bulunması halinde,

Bu işlemleri MASAK Başkanlığına **Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB)** olarak bildirmek zorundadırlar.

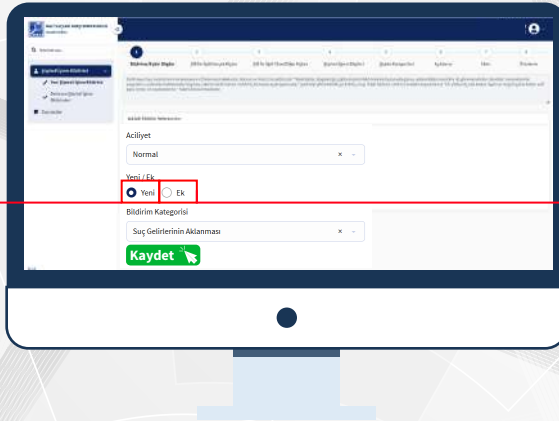
Yükümlülerin şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda hızlı ve kolayca gerçekleştirmesini sağlamak amacıyla oluşturulan **onlineislemler.masak.gov.tr** adresinden şüpheli işlem bildirim işlemlerine bu kılavuzda yer verilmektedir.



İşlem Seçimi



- Yükümlüler **Şüpheli İşlem Bildirimlerini (ŞİB)** onlineislemler.masak.gov.tr adresinden yapabilir. Eğer birden fazla yükümlü adına temsilci iseniz, adına şüpheli işlem bildirimi göndereceğiniz yükümlüyü İşlem Seçimi ekranından seçebilirsiniz.
- ŞİB girişi yapmak için seçim yaptıktan sonra açılan ekranda bulunan **menüden** Şüpheli İşlem Bildirimi altındaki **Yeni Şüpheli İşlem Bildirimi** seçimi yapılır.



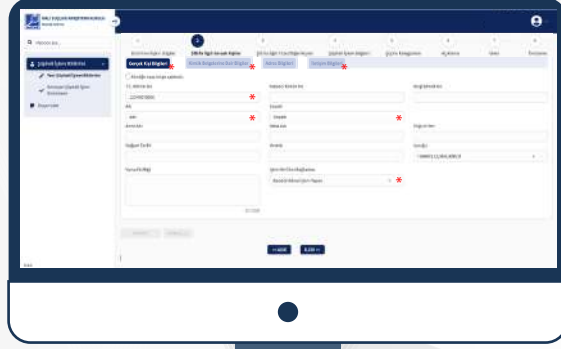
Daha önce Başkanlığa gönderilen şüpheli işlem bildirimine **ek ŞİB** göndermek için bu alan seçilir.

Yeni Şüpheli İşlem Bildirimi menüden seçim yapılarak açılan ekrandan ŞİB bilgileri girişine başlanılır. Bilgiler sırayla doldurularak ilerlenilir. Bildirime ilişkin bilgiler alanında aciliyet ve bildirim kategorisi alanları seçimi yapılarak **Kaydet** butonuna tıklanır. Bilgiler kaydedildikten sonra ileri butonuna tıklanarak kişi bilgileri alanına ilerlenir.

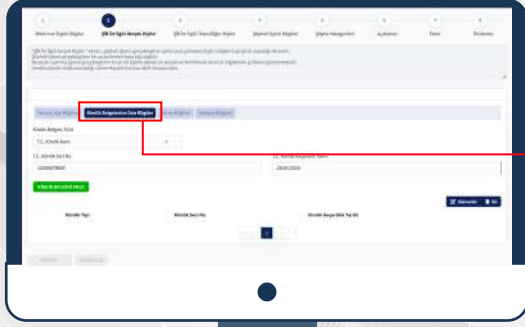


Referans numarası otomatik olarak verilir. Başka bir bildirimle ek yapılmak istenildiğinde veya bildirimle ilgili başkanlığımıza bildirmek istediğiniz konularda bu numaranın belirtilmesi gerekir.

ŞİB İle İlgili Gerçek Kişiler

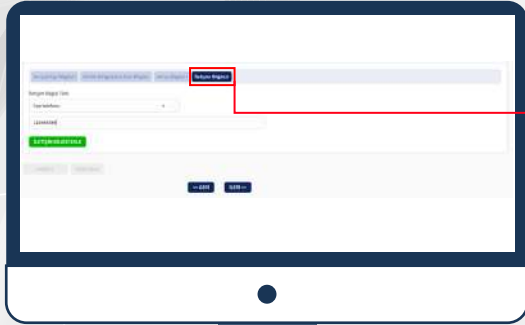
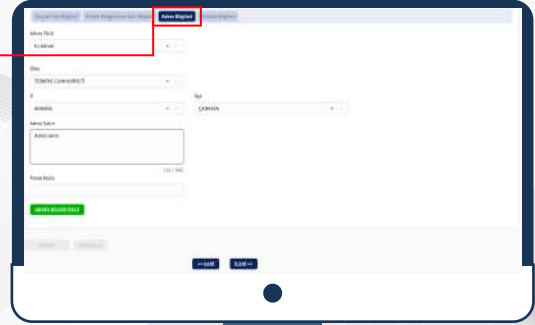


- Şüpheli işlem bildiriminde bulunulacak kişi gerçek kişi ise bu alandaki TCKN, ad, soyad ve işlem ile bağlantısı alanları zorunludur. Ayrıca gerçek kişi ile ilgili kimlik (zorunlu), adres ve iletişim (zorunlu) bilgileri alanları doldurulmalıdır. Şüpheli işlem bildiriminde bulunacağınız kişi tüzel kişilik ise bu alanı kaydetmeden ilerleyebilirsiniz.



Gerçek kişiye ait kimlik bilgileri bu alandan doldurulur.

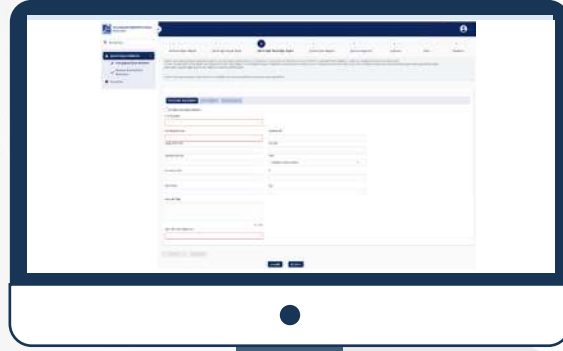
Adres bilgileri bu alandan doldurulup kaydedilir. Varsa birden fazla adres bilgisi girilebilir.



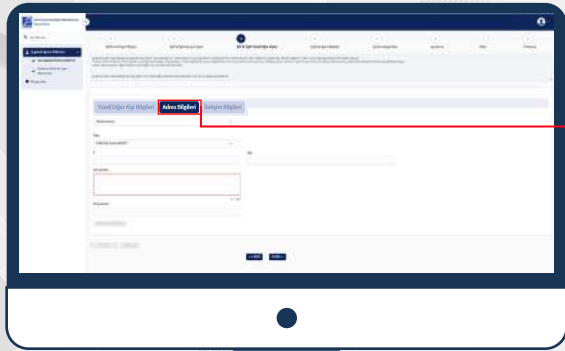
İletişim bilgilerinden e-posta veya telefon bilgilerinden en az birinin kaydının yapılması gerekmektedir. Varsa birden fazla iletişim bilgisi girilebilir.

- Zorunlu tüm alanlar doldurulduğunda **Kaydet** butonu aktif hale gelir. Bilgileri kaydedip ilerleyebilirsiniz. Bildirimde birden fazla kişi belirtilecek ise kaydetme işleminden sonra diğer kişi için de bilgiler aynı şekilde doldurulup kaydedilebilir.

ŞİB İle İlgili Tüzel / Diğer Kişiler

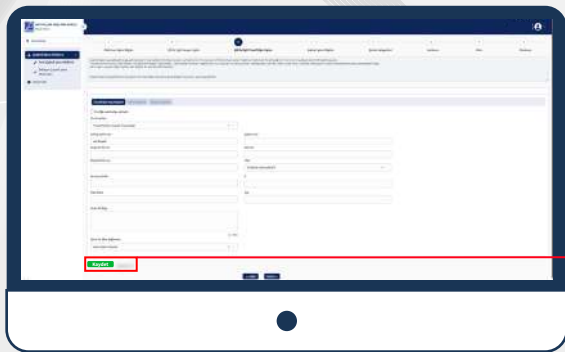
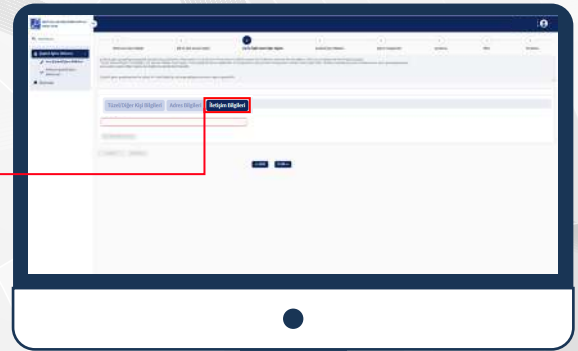


- Şüpheli işlem bildiriminde bulunulacak kişi; tüzel veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül, vakıf vb. ise bilgileri bu ekrandan girilir. Kuruluş Nevi (**zorunlu**), Ad-Soyad/Unvan (**zorunlu**) ve işlem ile olan bağlantısı (**zorunlu**), adres ve iletişim (**zorunlu**) bilgileri alanları doldurulur. Şüpheli işlem bildiriminde bulunacağınız Gerçek kişi ise bu alanı kaydetmeden ilerleyebilirsiniz.



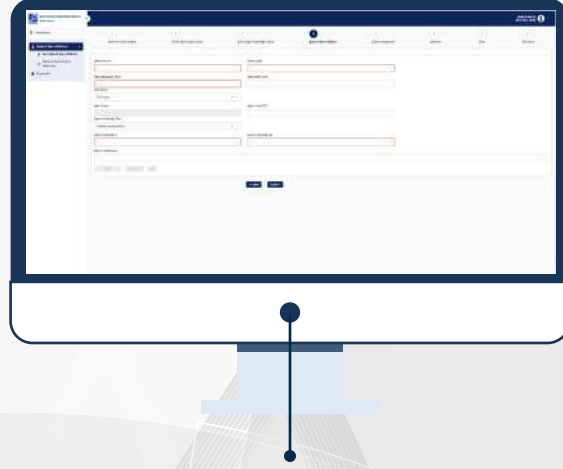
Adres bilgileri bu alandan doldurulup kaydedilir. Varsa birden fazla adres bilgisi girebilirsiniz.

İletişim bilgilerinden **e-posta** veya **telefon** bilgilerinden en az birinin kaydının yapılması gerekir.

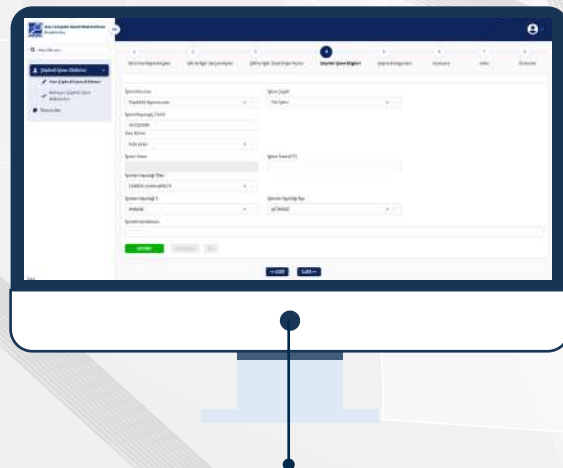


Zorunlu tüm alanlar doldurulduğunda **Kaydet** butonu aktif hale gelir. Bilgileri kaydet ve ilerle yapabilirsiniz.

Şüpheli İşlem Bilgileri

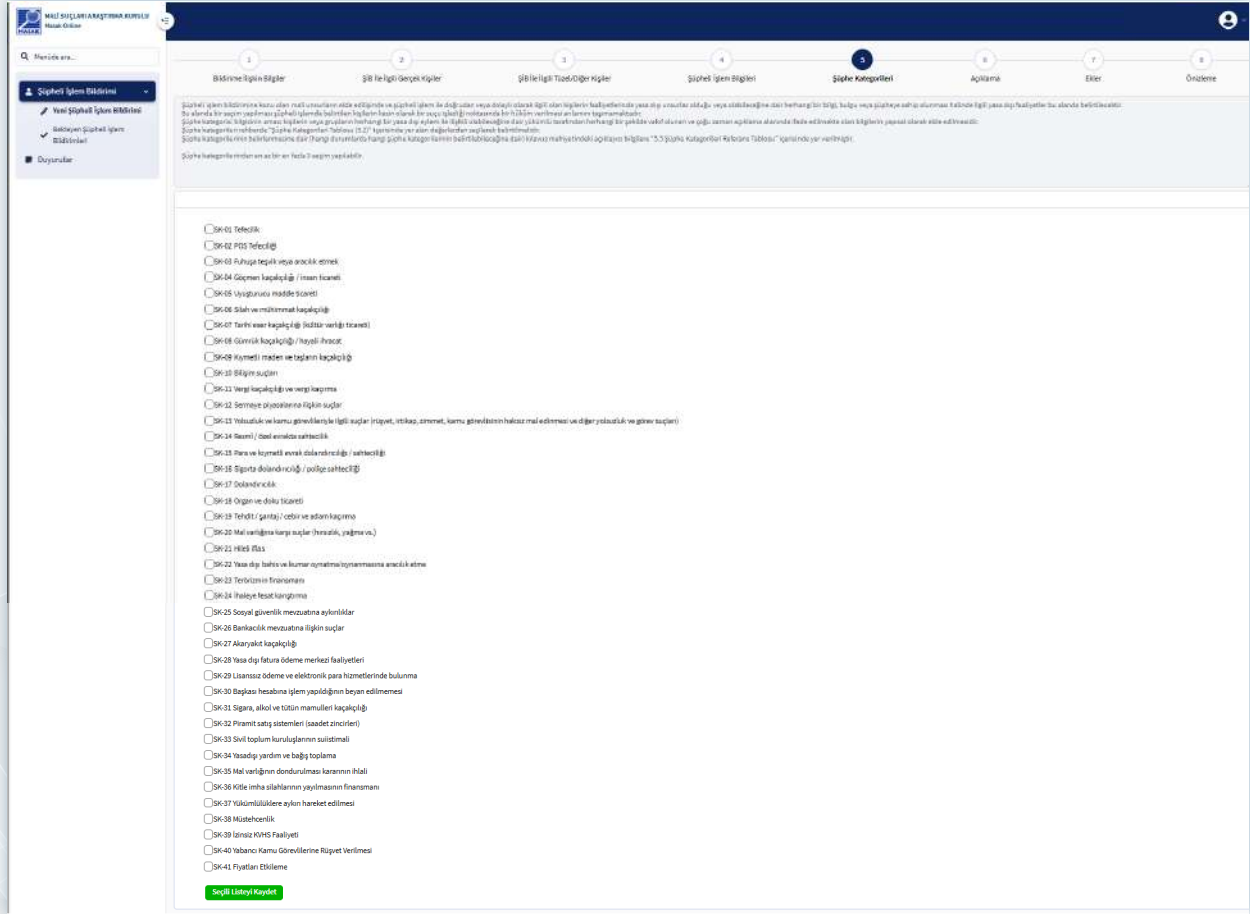


- Şüpheli İşlem Bilgileri sekmesi şüpheli işlem bildirimine konu işlem bilgilerinin giriş yapıldığı alandır. Bu sekmede girdiğiniz bilgilere göre zorunlu alanlar değişiklik gösterir.
- İşlem Durumu **"Teşebbüs Aşamasında"** olan şüpheli işlemlerde İşlem Çeşidi alanı sadece **"Tek İşlem"** olarak seçilebilir.
- Para Birimi alanına "Türk Lirası" dışında başka bir para birimi seçimi yapılırsa "İşlem Tutarı" alanı aktif hale gelir. Şüpheli işlemin seçilen **yabancı para birimi cinsinden tutarı "İşlem Tutarı" alanına** girilir. Şüpheli işlemin **Türk Lirası karşılığı ise "İşlem Tutarı(TP)" alanına** yazılır.



- Zorunlu alanlar doldurulduğunda **Kaydet** butonu aktif hale gelir. Tüm bilgiler girildiğinde kaydet ilerle yapabilirsiniz.

Şüphe Kategorileri



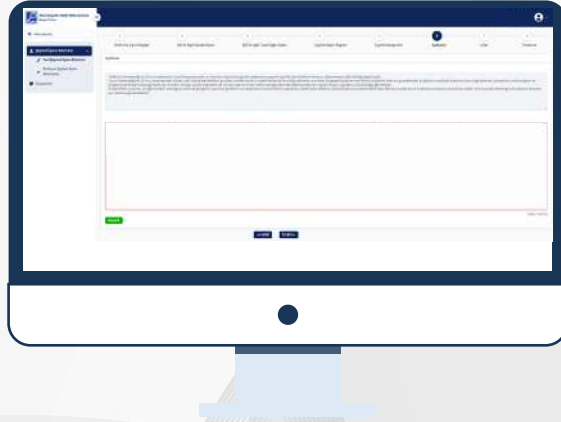
The screenshot shows the MASAK Suspicious Transaction Reporting Form. The form is divided into several sections, with the 'Şüpheli İşlem Bildirimi' (Suspicious Transaction Reporting) section highlighted. The form includes a search bar, a sidebar with navigation options, and a main area with a list of suspicious transaction categories. The categories are listed with checkboxes and are numbered from SK-01 to SK-41. The categories include:

- SK-01: Tefecilik
- SK-02: PDS Tefeciliği
- SK-03: Rüşvet, keleş veya aracılık etmek
- SK-04: Göçmen kaçaklığı / insan ticareti
- SK-05: Uygunluğun reddi
- SK-06: Silah ve münferat kaçaklığı
- SK-07: Tarihî eser kaçaklığı (kültür varlığı ticareti)
- SK-08: Gümrük kaçaklığı / hırsızlık
- SK-09: Kıymetli maden ve taşların kaçaklığı
- SK-10: Bilgi suçları
- SK-11: Vergi kaçaklığı ve vergi kaçırma
- SK-12: Sermaye piyasalarına ilişkin suçlar
- SK-13: Yolsuzluk ve kamu görevlileri ile ilgili suçlar (rüşvet, ittifak, zimmet, kamu görevlilerinin haksız mal edinmesi ve diğer yolsuzluk ve görev suçları)
- SK-14: Deval / deval amaçlı satılabilirlik
- SK-15: Para ve kıymetli evrak dolandırıcılığı / sahteciliği
- SK-16: Sigorta dolandırıcılığı / poliçe sahteciliği
- SK-17: Dolandırıcılık
- SK-18: Organ ve dokü ticareti
- SK-19: Tehdit / şantaj / cebir ve adan kaçırma
- SK-20: Mal varlığının kısıtlanması (herasit, yedim, vs.)
- SK-21: Hileli iflas
- SK-22: Yasa dışı bahis ve Kumar oynatma/oyunmasınca amaçlı alim
- SK-23: Terörizmin finansmanı
- SK-24: İhtilale teşvik kaçırma
- SK-25: Sosyal güvenlik mevzuatına aykırılıklar
- SK-26: Bankacılık mevzuatına ilişkin suçlar
- SK-27: Akaryakıt kaçaklığı
- SK-28: Yasa dışı fatura ödeme merkez faaliyetleri
- SK-29: Lisansız ödeme ve elektronik para hizmetlerinde bulunma
- SK-30: Başkası hesabına işlem yapıldığını beyan edilmemesi
- SK-31: Sigara, alkol ve tütün mamulleri kaçaklığı
- SK-32: Piramit satış sistemleri (saadet zincirleri)
- SK-33: Sivil toplum kuruluşlarının suludatı
- SK-34: Yasadışı yardım ve bağış toplama
- SK-35: Mal varlığının dondurulması kararının ihlali
- SK-36: Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı
- SK-37: Yükmüllükler aykırı hareket edilmesi
- SK-38: Müstehcenlik
- SK-39: İzinsiz KİHS Faaliyeti
- SK-40: Yabancı Kamu Görevlilerine Rüşvet Verilmesi
- SK-41: Fiyatları Etikeme

At the bottom of the list, there is a green button labeled 'Seçili Listeyi Kaydet' (Save Selected List).

- Şüphe Kategorileri ekranında **Şüphe Kategorilerinde** yer alan değerlerden **en az 1 en fazla 3' ü** seçilebilir.
- Gönderilen Şüpheli İşlem Bildirimi türü **Terörizmin Finansmanı** kategorisinde ise **"SK-23 Terörizmin finansmanı"** veya **"SK-35 Mal varlığının dondurulması kararının ihlali"** seçimlerinden en az biri seçilmesi zorunludur.
- Gönderilen Şüpheli İşlem türü Bildirimi **Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı** kategorisinde ise **"SK-36 Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı"** şüphe kategorisi seçilmesi zorunludur.
- Şüphe kategorilerine ilişkin detay bilgi <https://masak.hmb.gov.tr/sektorel-sib-rehberleri> bulabilirsiniz.

Açıklama



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

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

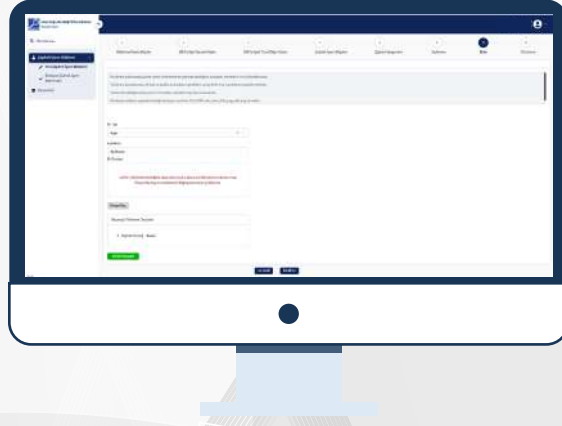
Bu bakımdan yükümlü ve ilgili birimleri aracılığıyla mevzuat gereğince yapılması gereken tüm araştırma ve incelemelerin yapılarak şüpheli işlem bildirimi açıklama alanına şüpheli işlem hakkında tüm araştırma ve inceleme sonuçlarını ve şüpheye ilişkin tüm hususları herhangi bir kısıtlama olmadan yer verilmesi gerekmektedir.

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

Şüpheli işleme dair açıklama alanında **en az 300 karakter girilmesi zorunlu** olup girilebilecek azami karakter sayısı 50.000 olarak belirlenmiştir.

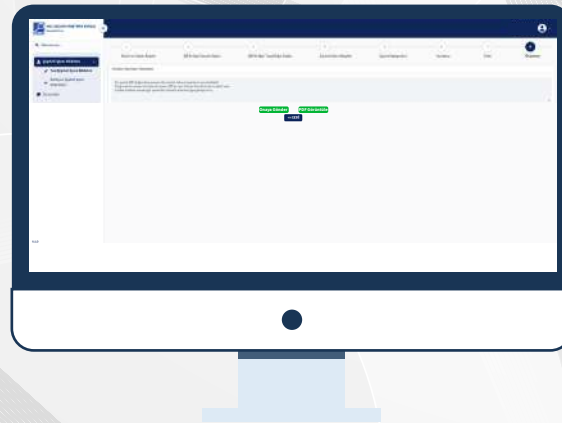
Şüpheli işleme dair açıklamalar ayrıca oluşturulacak ek bir doküman içerisinde raporlanmamalı; doğrudan formun açıklama alanında gönderilmelidir. Şüpheli işleme dair açıklamalara bildirim formuna ek yapılan bir doküman içerisinde yer verilmesi bilgi teknolojileri destekli analiz süreçlerini olumsuz etkilemektedir.

Ekler



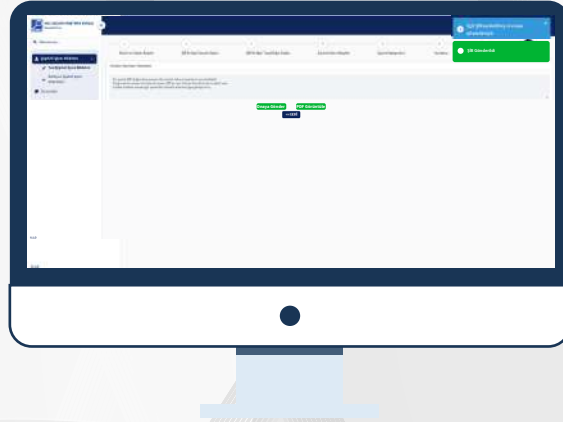
- Şüpheli işlem bildirimi için elinizde bir belge, fotoğraf, pasaport örneği vb. var ise bu alandan yükleyebilirsiniz. Elinizde birden fazla belge olması halinde belgeleri teker teker bu alandan yükleyebilirsiniz. Yüklenen belgeler **xls, xlsx, doc, docx, pdf, png, jpeg, tiff** formatlarında olabilir. Yüklenen belgelerin **her biri en fazla 50 MB toplanada en fazla 250 MB 'ı geçmemelidir**. Yükleme işlemlerinizi sonrasında Ekleri Kaydet ileler yaparak bir sonraki adıma geçilir.

Önizleme



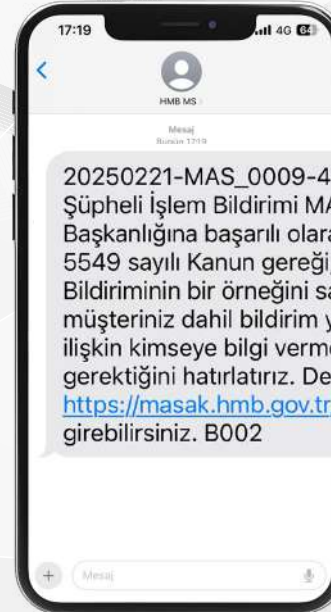
- Önizleme sekmesinde Şüpheli İşlem Bildirimi giriş işlemleri sırasında gönderiminize engel hatalı bir durum olup olmadığının bilgisinin verildiği ekrandır.
- Ekranda herhangi bir uyarı almıyorsanız işlemleri doğru yaptığınız anlamına gelir. PDF görüntüle butonundan ŞİB formunuzu görüntüleyebilirsiniz.

Şüpheli İşlem Bildiriminin Tamamlanması



- **Onaya Gönder** tıklandığında otomatik olarak Şüpheli İşlem Bildirimi gönderildiğine dair **bilgilendirme mesajı iletilir, ŞİB formu PDF versiyonu indirilir, onaylanır ve gönderilir.** Şüpheli İşlem Bildirimi işleminiz tamamlanmış olur.

Tanzim 21/02/2025	
ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU	
A - FORMU DÜZENLEYEN YÜKÜMLÜ	
Yükümlü	Yükümlü
B - BİLDİRİME İLİŞKİN BİLGİLER	
MASAK Referans No	20250221-MAS_0009-4503
Yeni veya Ek	Yeni
Bildirim Aciliyeti	Normal
Önceki Bildirim Referans	
Bildirim Kategorisi	Suç Gelirlerinin Aklanması
Terör Örgütü	
C - GERÇEK KİŞİLER	
Şüpheli işleme ilişkin gerçek kişi bilgilerine yer verilmemiştir.	
D - TÜZEL/DİĞER KİŞİLER	
Kimliğe Esas Belge Sahte	Hayır
Unvanı	Unvanı
İşletme Adı	
Vergi Kimlik	
Sicil No	
Kurulduğu Ülke	TÜRKİYE CUMHURİYETİ
Kurulduğu İlçe/İl	/
Kuruluş Tarihi	
Kuruluş Nevi	Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler
Faaliyet Konusu	
Web Sitesi	
Ek Bilgi	
İşlem Bağlantısı	Adına İşlem Yapılan
İletişim Bilgileri	Cep telefonu :
Adres Bilgileri	
E - ŞÜPHELİ İŞLEM BİLGİLERİ	





Şüpheli İşlem Bildirimi

Önemli Not

Şüpheli İşlem Bildirimi Zorunludur

5549 sayılı Kanun'un "Şüpheli işlem bildirimi" başlıklı 4 üncü maddesi gereğince, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hâlinde bu işlemlerin, yükümlüler tarafından MASAK Başkanlığına bildirilmesi zorunludur.

Bildirilmemesi halinde 5549 sayılı Kanun'un 13 üncü maddesine istinaden gönderilmeyen her bir şüpheli işlem bildirimi için idari para cezası uygulanır.

Şüpheli İşlem Bildirimi Gönderenler Hukuki ve Cezai Olarak Korunmaktadır

5549 sayılı Kanun'un "Yükümlülerin korunması" başlıklı 10 uncu maddesi ise "Bu Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz." hükmünü ihtiva etmektedir. Bu sebeple yükümlülerin şüpheli işlem bildirimlerinde belirttiği hususlar yükümlülerini herhangi bir sorumluluk altına sokmayacaktır.

Şüpheli İşlem Bildirimleri Gizlidir

5549 sayılı Kanun'un "Şüpheli İşlem bildirimi" başlıklı 4 üncü maddesi "Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil hiç kimseye açıklayamazlar." hükmünü ihtiva etmektedir. Bu sebeple yükümlülerin şüpheli işlem bildirimlerinde bulunduklarını yükümlülük denetimi sırasında denetim elemanlarına ve konu yargılama sırasında mahkemeler dışında kimseye açıklayamaz.

Açıklayan kişiler hakkında 5549 sayılı Kanun'un 14 üncü maddesine istinaden bir yıldan üç yıla kadar hapis cezası uygulanacaktır.

Şüpheli İşlem Bildirimlerini Gönderenlerin Kimlikleri Gizli Tutulur

5549 sayılı Kanun'un "Şüpheli İşlem Bildirimi" başlıklı 4 üncü maddesi ile "Yükümlülerin korunması" başlıklı 10 uncu maddesine istinaden MASAK Başkanlığına gönderilen şüpheli işlem bildirimlerini gönderenler üçüncü taraflar ile paylaşılmaz.

Bilgi ve Belgelerin 8 Yıl Süreyle Saklanması Zorunludur

5549 sayılı Kanun'un "Muhafaza ve İbraz" başlıklı 8 inci maddesi "Yükümlüler, bu Kanunla getirilen yükümlülüklerle ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki; belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür." hükmünü ihtiva etmektedir.

Şüpheli işlem bildirimleri de dahil olmak üzere yükümlüler yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin tüm bilgi ve belgeleri saklaması zorunlu olup aksi durumda 5549 sayılı Kanun'un 14 üncü maddesine istinaden bir yıldan üç yıla kadar hapis cezası uygulanacaktır.

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