

E- ÜPHEL LEM T PLER : (üpheli i lem tipinin önüne (X) i areti konulacaktır.)

- 1- Lem yapılırken normalde herkesin vermesi gereken bilginin verilmesinde isteksiz davranılması, kimlik bilgilerinin edinilmesinde zorluklarla kar ıla ılması, çok az veya gerçek dı ı bilgi verilmesi, sahteli inden üphe edilen belge ibraz edilmesi, mali durumla ilgili yanıltıcı beyanlarda bulunulması, yapılan i lemin beyan edilen amaca uygun dü memesi,
- 2- Uyu turucu ve kaçakçılık gibi suçlar ile terörist organizasyonların mevcut oldu u ülkelerden ve sınır ötesi merkezlerden (Offshore-Centres) veya bu ülke ve merkezlere normal olmayan büyük mebla lı transferlerin yapılması,
- 3- Ki inin banka ve di er yükümlüler nezdindeki hesaplarında anormal bir artı ın tespit edilmesi ve bu hesaplarda büyük miktarlarda atıl paraların tutulması
- 4- Mü terinin sürekli i yaptı ı veya para gönderdi i adresler dı ındaki adres ve hesaplara, üpheyi gerektirecek ekilde önemli ölçüde para transfer etmesi,
- 5- Kötü bir ünü olan, belli bir i kayna ı, ticari geçmi i ve alt yapısı olmayan bir kimse adına veya hesabına büyük miktarlarda nakit hareketlerinin olması veya yurtdı ından büyük miktarlarda nakit gelmesi,
- 6- Genelde bir hesap kullanılmaksızın, yurtdı ından veya yurtdı ına önemli miktarlarda para transferi yapılması, yeterli açıklama yapılmadan, elektronik fon transferlerinin gerçekle tirilmesi ve bunların nakit olarak ödenmesinin istenmesi,
- 7- Ki inin aynı yükümlü nezdinde, alı ılmadık bir ekilde birden fazla hesabının olması ve bu hesaplar toplu olarak ele alındı ında büyük mebla lara ula ılması, veya aynı hesapta toplanabilecek tutarların parçalara bölünerek ayrı ayrı hesaplarda tutulması veyahut devamlı bilgi verme kapsamına dahil olmamak amacıyla i lem miktarının, bildirim yapılmayaca ı tutara dü ürülmesi
- 8- Çok sayıda ki inin, makul açıklama yapmadan aynı hesaba ödeme yapması veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba transferin yapılması,
- 9- Yurt içinde bir bankayla çalı mayı gerektirmeyecek kadar az ticari i lem hacmi olanların, yabancı bankalara fon transferi için emanet hesap açtırmaları veya sadece fon transfer etmek amacıyla açılan hesaplara yatırılan nakdin kısa süre bekletilerek herhangi bir i leme tabi tutulmaksızın geçici hesaplara aktarılması,
- 10- letme faaliyetleriyle orantısız hesapların olması ve bu hesaplar arasında transfer i lemlerinin yapılması, bu hesaplardan ticari saikle yapılmadı ı açıkça belli olan i lemlerin gerçekle tirilmesi, ki iyle veya irketle açıkça ba lantısı olmayan ki ilere mutat olmayan ekillerde ödemelerin yapılması,
- 11- Yüksek mebla larda kredi veya borç para alınması ve bunun makul bir açıklaması olmadan beklenmedik bir ekilde kısa sürede geri ödenerek kapatılması,
- 12- Yurtdı ında bir hesap teminat gösterilerek, yurt içinde kredi alınması, daha sonra bu kredi ödenmeyerek borcu veren kurumun teminat gösterilen hesaptaki parayı haciz ederek yurda getirme ko ullarının olu masının sa lanması veya yurt içinde normal ko ullarda alınan bir kredinin geri ödenmesinin yurt dı ında bulunan off-shore bankalardan yapılan transferlerle kar ılanması,
- 13- Kredi talebinde, alınacak olan kredinin nerede kullanılaca ına yönelik ikna edici bilgilerin verilmemesi ve bu kredinin geri ödenmesine dair net bilgilerin sunulamaması,
- 14- Birbirine yakın tutarda paranın yine birbirine yakın zamanda ülke dı ına çıkması ve girmesi,
- 15- Menkul kıymetler ve vadeli i lemler piyasasında açılan hesaplarda, i lem yapılyormu görüntüsü vermek amacıyla birbirini kar ılayacak tutarlarda ve bir amaç veya ola anüstü bir durum olmadı ı halde alım-satım emirlerinin verilmesi,
- 16- Borsada i lem yapmak üzere aynı anda açılan, sürekli kar ve zarar sonucu veren i lemlerin yapıldı ı iki veya daha fazla hesapta benzer i lemlerin yapılması ve bu hesaplardan yararlanan ki ilerin aynı oldu undan üphelenilmesi veya bilinmesi,
- 17- Aracı kurum nezdinde açılan hesaplardaki büyük boyutlu zararın, sürekli bir ba ka yatırımcıdan gönderilen nakitle kapatılması veya ba ka hesaplardaki karın sürekli aynı yatırımcıya aktarılması,
- 18- Aracı kurumlar nezdinde nakit olarak çok yüksek miktarda hesapların açılması ve ödemenin hesap açılırken veya takas gününde nakit olarak yapılması,
- 19- Aracı kurumlar nezdinde i lem miktarını ve hareketleri dikkat çekici kılmamak amacıyla, aynı tür i lemlerin yapıldı ı çok sayıda hesabın açılması,
- 20- Fonların, terörizm veya terörist eylemlerle ilgili veya ba lantılı oldu undan ya da bu amaçla kullanıldı ından üphe duyulması ya da üphe duyulması için makul nedenler bulunması.

21- Diğer haller (Özet olarak yazılmalı)

Formu Düzenleyenin

mzaya Yetkili Amirin

Adı Soyadı...:

Unvanı.....:

Tarih.....:

mza-Mühür