

MESLEK MENSUPLARININ ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ İLE İLGİLİ YASAL DÜZENLEMELER

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği Sıra No:13

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının nlenmesi Hakkında Kanun

- Yükümlü
- Kimlik tespiti
- Şüpheli işlem bildirimi
- Devamlı bilgi verme

Yönetmelik

- Madde 4 - Yükümlü
- t) (Değişik: 28/12/2009-2009/15720 K.) Bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler
- **~~t) Şirket, vakıf ve dernek kurulması, idaresi ve devredilmesi gibi işlerle sınırlı olmak üzere,~~** bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci ve serbest muhasebeci mali müşavirler ile yeminli mali müşavirler

MESLEK MENSUBUNUN MASAK YÜKÜMLÜLÜĞÜ

- Kimlik Tespiti Yükümlülüğü
- Şüpheli İşlem Bildirim Yükümlülüğü

MESLEK MENSUBUNUN KİMLİK TESPİTİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

- Parasal sınıra tabi olmayan kimlik tespit yükümlülüğü
- Parasal sınıra tabi olan kimlik tespit yükümlülüğü
- Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti
- Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti Yükümlülüğü

MESLEK MENSUBUNUN KİMLİK TESPİTİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona
Erdirilmesi:

- müşteri kimlik bilgileri yetersizse
- doğruluğu konusunda şüphe duyuluyorsa
- gereken kimlik tespit ve teyidi yapılamamışsa

iş ilişkisi sona erdirilmelidir.

MESLEK MENSUBUNUN ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Bordrolu çalışan meslek mensuplarının
şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü yoktur.

Yalnızca serbest çalışan meslek
mensuplarının şüpheli işlem bildirim
yükümlülüğü vardır.

MESLEK MENSUBUNUN ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Şüpheli işlem bildirimini ıslak imzalı olarak bizzat meslek mensubu tarafından doldurulacaktır.

Şüpheli işlemler, şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde MASAK Başkanlığına bildirilmelidir.

ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ

- Müşteri Profiline İlişkin Tipler
- Gerçekleştirilen İşlemlere İlişkin Tipler
- İşlemler İle İlgili Genel Tipler
- Yetkili Müesseselere İlişkin Tipler
- Posta ve Taşımacılık Şirketlerine İlişkin Tipler
- Gayrimenkul Sektörüne İlişkin Tipler
- Terör Şüphesine İlişkin Tipler
- Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler

ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ

- Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda baskı veya tehditte bulunulması
- Büyük miktardaki küçük banknotların büyük banknotlarla değiştirilmesi
- Gayrimenkul satmak isteyen müşterinin, satış bedelini yüksek göstermek istemesi
- Vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi

BELİRSİZLİK İÇEREN ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ

- Müşterilerin bilgi vermede **isteksiz** davranması
- Müşterinin mali durumu ile işlemleri arasında **makul bir orantı** bulunmaması
- Yapılmak istenen işlemin **mutad ve makul** bir **gerekçesi ya da mantığının** olmaması
- Müşterinin işlemin amacı ya da **işleme konu fonun kaynağı** hakkında bilgi vermekten kaçınması
- Şahsın **sürekli olarak belli kişilere** kargo göndermesi
- Kâr amacı gütmeyen kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi