TSPB | TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ

İstanbul, 18 Nisan 2025 2025/1953

GENEL MEKTUP
No: 922

İlgili : Yatırım Ortaklıkları

Bilgi : Aracı Kurumlar
Bankalar
Portföy Yönetim Şirketleri

Konu : MASAK Online Sisteminde ve Rehberlerinde Güncelleme hk.

Elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimi alımını teminen T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Online sisteminde ve rehberlerinde MASAK tarafından yapılan güncelleme çalışmaları çerçevesinde; Birliğimiz üyesi Yatırım Ortaklıklarının da yükümlü gruplar arasında olduğu ve bu kapsamda Birliğimize iletilen yazısı ekindeki kılavuzlardan; "*MASAK Online Başvuru Kılavuzu*" vasıtasıyla MASAK Online sistemine kayıt olmaları gerektiği ve "*Şüpheli İşlem Bildirimi Kılavuzu*" aracılığıyla şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda göndermeleri hususlarına ilişkin açıklamalar içeren MASAK'ın 18.04.2025 tarih ve E-46732365-000 – 12127 sayılı yazısını ekte gereği için bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

e-imzalıdır

Serdar SÜRER
Genel Sekreter

Ek: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nın 18.04.2025 tarih ve E-46732365-000 – 12127 sayılı yazısı.

TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ
Büyükdere Caddesi
No.173 1. Levent Plaza
A Blok Kat:4 34394
Levent / İstanbul
+90 212 280 8567
+90 212 280 8589
info@tspb.org.tr
www.tspb.org.tr

T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

2025 AİLE YILI

Sayı : E-46732365-000 - 12127 18.04.2025
Konu : MASAK Online Sisteminde ve Rehberlerinde Güncelleme

TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİNE

17 Temmuz 2021 tarihinde 2021/16 sayılı Cumhurbaşkanlığı Genelgesi ile kabul edilen ve Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren *Türkiye'de Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele ve Müsadere Uygulamalarında Etkililiğin Artırılması Strateji Belgesi (2021-2025)* ile 31 Aralık 2022 tarihli Ulusal Risk Değerlendirmesi Raporu hedef ve stratejileri kapsamında elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimi alımını teminen MASAK Online sisteminde ve rehberlerinde güncelleme çalışmaları yapılmıştır.

Bu çerçevede, üyelerinizden Yatırım Ortaklıkları yükümlü gruplarımız arasında yer almakta olup ekte gönderilen kılavuzlar vasıtasıyla MASAK Online sistemine kayıt olmaları ve şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda göndermeleri hususları önem arz etmektedir. Bu bağlamda, Birliğiniz vasıtasıyla üyelerinize gerekli duyuru ve bilgilendirmenin yapılması ayrıca kılavuzların üyelerinizle paylaşılması hususunda,

Bilgi ve gereğini rica ederim.

e-imzalıdır
Mesut BAHÇA
Bakan a.
Daire Başkanı

Ekler :
1- Belge (1 Adet)
2- Belge (1 Adet)

Not: Evrak KEP ile gönderildiğinden fiziksel hali ayrıca GÖNDERİLMEYECEKTİR.

Hazine ve Maliye Bakanlığı A Blok 06450 Dikmen-ANKARA İrtibat Faks : (0312) 4152535
Elektronik Ağ: www.masak.gov.tr BTN : 4812402
Kep Adresi: masak@hs01.kep.tr
5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'na uygun olarak Güvenli Elektronik İmza ile üretilmiştir. Evrak teyidi https://online.masak.gov.tr/evrakteyit adresinden 8a5dab1e-f90b-4fa1-9e00-7f68fae9e92c kodu ile yapılabilir.

MASAK ONLİNE BAŞVURU KILAVUZU

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

Masak Online Sistemi

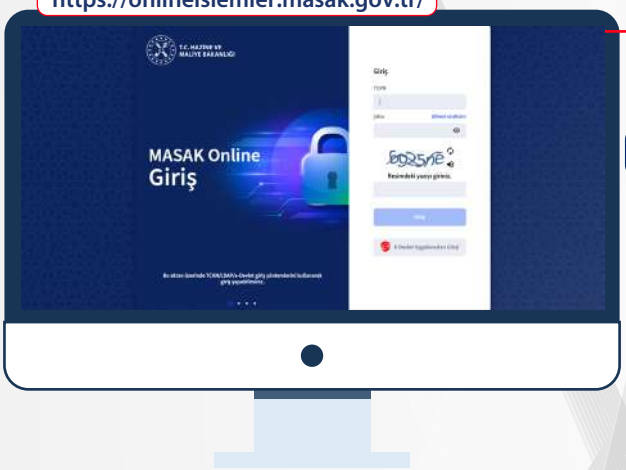
Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Yükümlüler aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

- Bankalar.
- Bankalar Dışında Banka Kartı veya Kredi Kartı Düzenleme Yetkisini Haiz Kuruluşlar.
- Kambiyo Mevzuatında Belirtilen Yetkili Müesseseler.
- Finansman ve Faktoring Şirketleri.
- Sermaye Piyasası Aracı Kurumları ve Portföy Yönetim Şirketleri.
- Ödeme Kuruluşları ile Elektronik Para Kuruluşları.
- Yatırım Ortaklıkları.
- Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri ile Sigorta ve Reasürans Brokerleri.
- Finansal Kiralama Şirketleri.
- Sermaye Piyasası Mevzuatı Çerçevesinde Takas ve Saklama Hizmeti veren Kuruluşlar.
- Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasına İlişkin Saklama Hizmeti ile Sınırlı Olmak Üzere Borsa İstanbul Anonim Şirketi.
- Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi ile Kargo Şirketleri.
- Varlık Yönetim Şirketleri.
- Kıymetli Maden, Taş veya Mücevher Alım Satımı Yapanlar ile Bu İşlemlere Aracılık Edenler.
- Cumhuriyet Altın Sikkeleri ile Cumhuriyet Ziynet Altınlarını Basma Faaliyeti ile Sınırlı Olmak Üzere Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü.
- Kıymetli Madenler Aracı Kuruluşları.
- Ticaret Amacıyla Taşınmaz Alım Satımıyla Uğraşanlar ile Bu İşlemlere Aracılık Edenler.
- İş Makineleri Dâhil Her Türlü Deniz, Hava ve Kara Nakil Vasıtalarının Alım Satımı ile Uğraşanlar ile Bu İşlemlere Aracılık Edenler.
- Tarihi Eser, Antika ve Sanat Eseri Alım Satımı ile Uğraşanlar veya Bunların Müzayedeciliğini Yapanlar.
- Milli Piyango İdaresi Genel Müdürlüğü, Türkiye Jokey Kulübü ve Spor Toto Teşkilat Başkanlığı Dâhil Talih ve Bahis Oyunları Alanında Faaliyet Gösterenler.
- Spor Kulüpleri.
- Noterler.
- 19/3/1969 Tarihli ve 1136 Sayılı Avukatlık Kanununun 35 İnci Maddesinin Birinci ve Üçüncü Fıkrası ile Alternatif Uyuşmazlık Çözüm Yolları Kapsamında Yürütülen Mesleki Faaliyetler Sırasında Edinilen Bilgiler Hariç Olmak, Savunma Hakkı ile Hukuki Dinlenilme Hakkı Bakımından Diğer Kanun Hükümlerine Aykırı Olmamak ve Yalnızca Avukatların Yapabileceği İşlerle İlgili Olarak 1136 Sayılı Kanunun 36 Ncı Maddesi Hükümleri Saklı Kalmak Kaydıyla, Taşınmaz Alım Satımı, Sınırlı Ayni Hak Kurulması ve Kaldırılması, Şirket, Vakıf ve Dernek Kurulması, Birleştirilmesi ile Bunların İdaresi, Devredilmesi ve Tasfiyesi İşlerine İlişkin Finansal İşlemlerin Gerçekleştirilmesi, Banka, Menkul Kıymet ve Her Türlü Hesaplar ile Bu Hesaplarda Yer Alan Varlıkların İdaresi İşleriyle Sınırlı Olmak Üzere Serbest Avukatlar.
- Bir İşverene Bağlı Olmaksızın Çalışan Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirler.
- Finansal Piyasalarda Denetim Yapmakla Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşları.
- Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar.
- Tasarruf Finansman Şirketleri.
- Elektronik Ticaret Hizmet Sağlayıcılar ile Gerçekleştirilen İşlemlerle Sınırlı Olarak Orta, Büyük veya Çok Büyük Ölçekli Elektronik Ticaret Aracı Hizmet Sağlayıcılar.

Yükümlülerin 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Başkanlığa karşı yükümlülüklerini elektronik ortamda hızlı ve kolayca gerçekleştirmesini sağlamak amacıyla oluşturulan onlineislemler.masak.gov.tr adresine kayıt işlemlerine bu klavuzda yer verilmektedir.

Masak Online Sistemi Erişim

https://onlineislemler.masak.gov.tr/



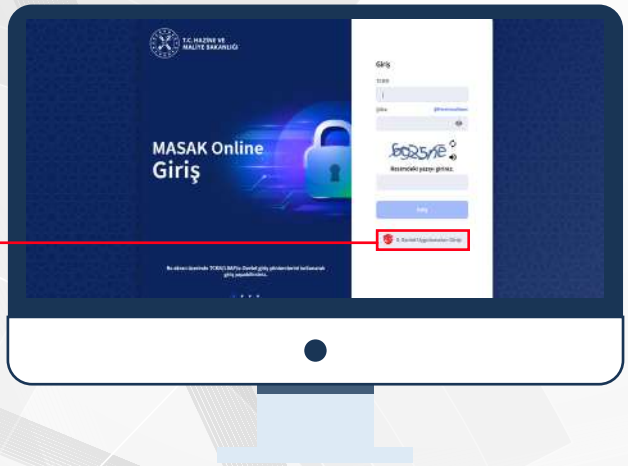
Uygulama girişi

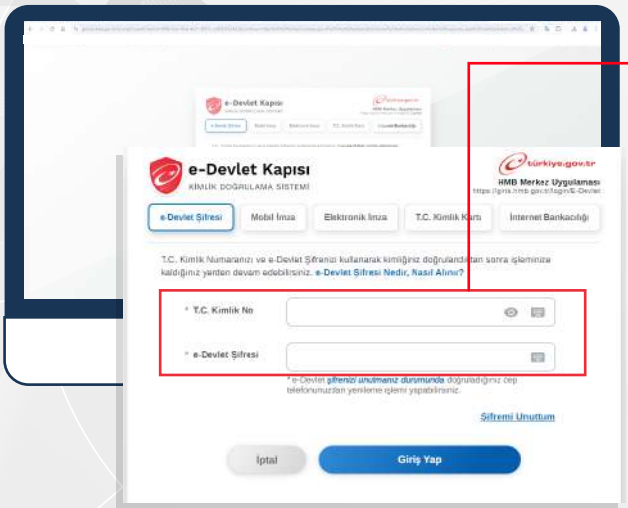
https://onlineislemler.masak.gov.tr/login

adresine giriş yapılır.

E-Devlet Uygulamaları Girişi

butonuna basılarak **e-Devlet** giriş ekranına ulaşılır.





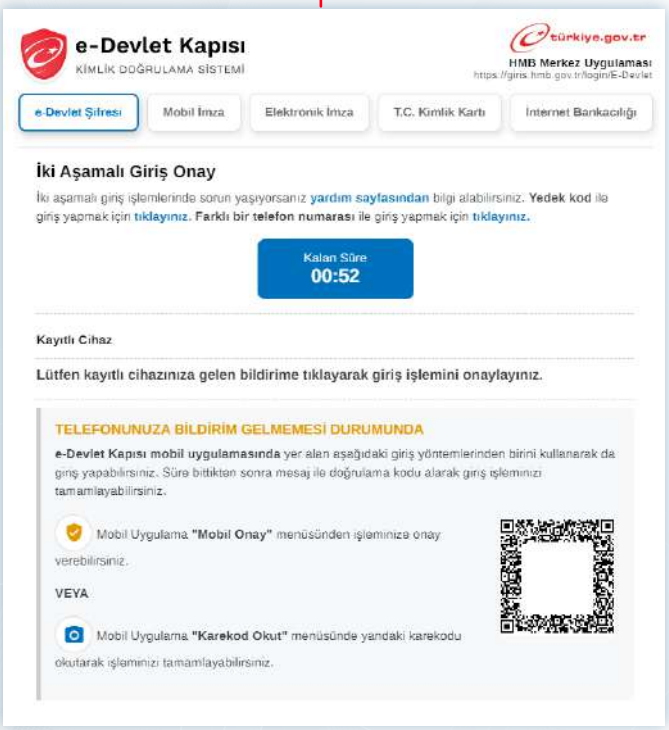
TCKN ve **e-Devlet şifresi** girilerek **Giriş Yap** butonuna basılır.

Uygulamaya giriş yapabilmek için güvenlik sebebiyle 2 aşamalı doğrulamanın e-Devlet üzerinden aktif hale getirilmiş olması gerekmektedir. Bu işlem için bir sonraki ekranda e-Devlet Mobil Uygulamasından Giriş onayı verilerek ya da e-Devlete kayıtlı telefonunuza gelen SMS içindeki kod girilerek e-Devlete giriş sağlanmış olur.

Masak Online Sistemi Erişim

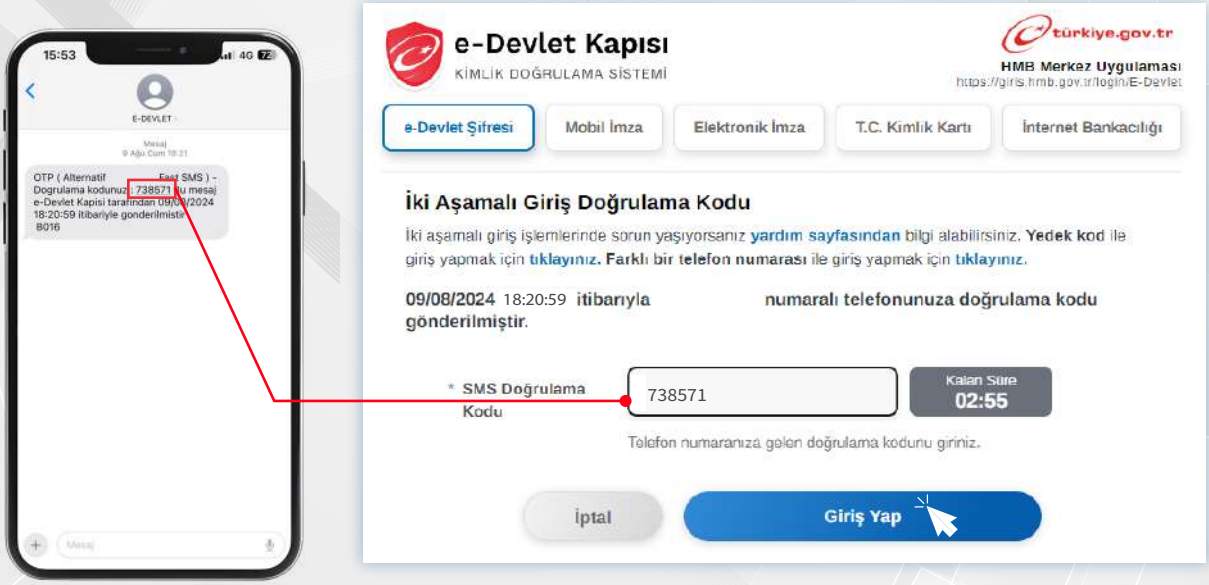
1. Yöntem: İki Aşamalı Giriş Onayı

- e-Devlet Mobil Uygulamasından onay verilerek **giriş** yapılabilir.

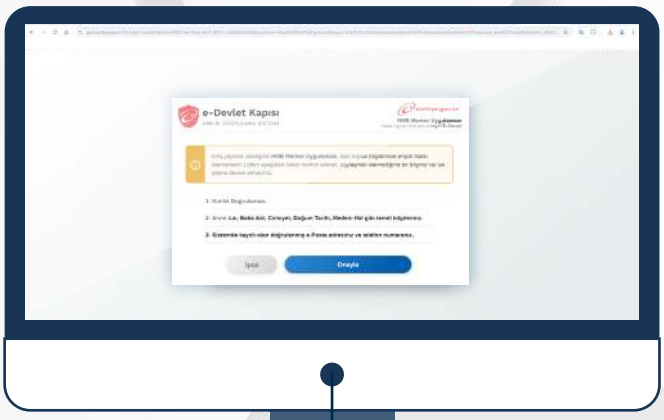


2. Yöntem: İki Aşamalı Giriş Doğrulama Kodu

- e-Devlete kaydettirdiğiniz telefonunuza gelen SMS içindeki doğrulama kodu girilerek **giriş** yapılabilir.

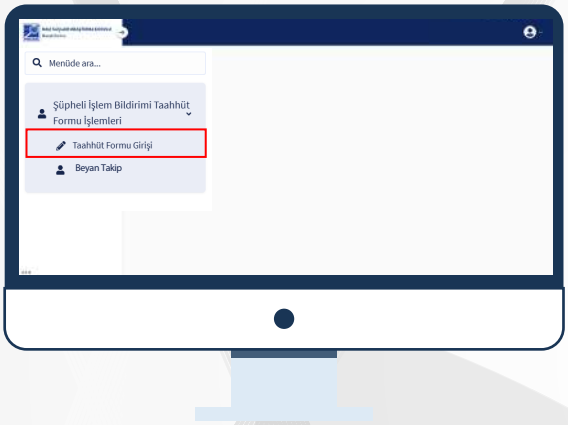


Masak Online Sistemi Erişim

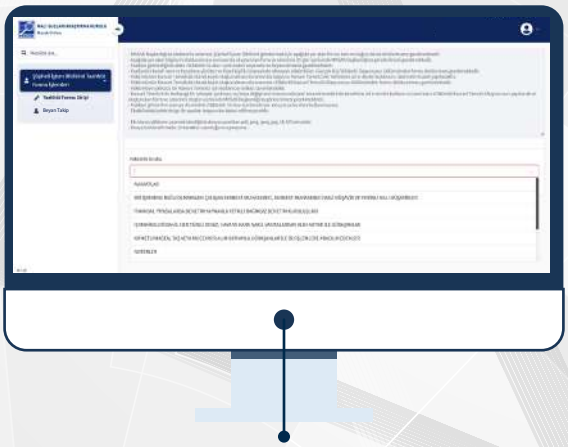


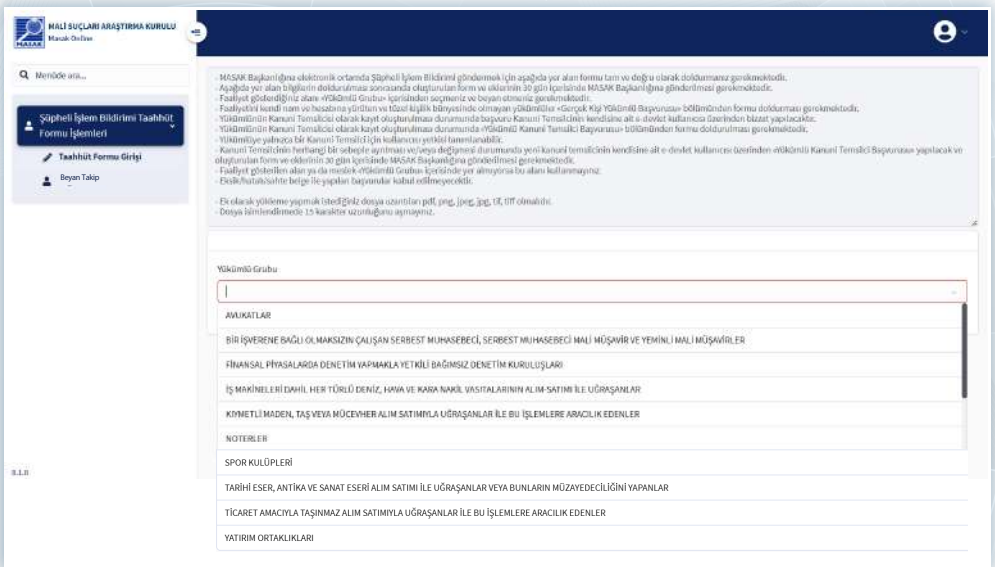
- Yukarıdaki onay sonrası e-Devlet tarafından **https://onlineislemler.masak.gov.tr/** adresine yönlendirileceksiniz.

Şüpheli İşlem Bildirimi Taahhüt Formu İşlemleri



- Sisteme ilk kez giriş yapanlar için henüz bir kayıt bulunmadığından öncelikle **Taahhüt Formu Girişi** yapılmalıdır.



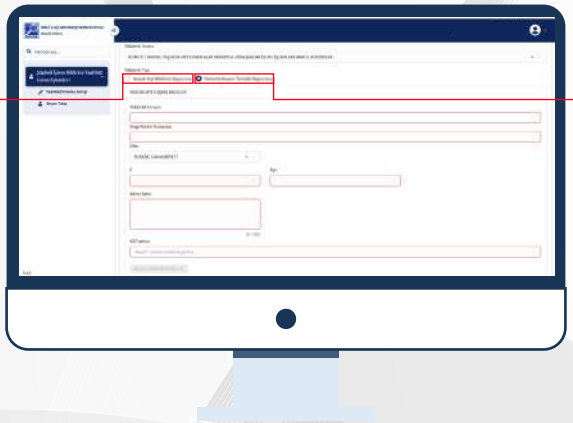


- Faaliyet yürüttüğünüz **Yükümlü Grubu** seçilmelidir. Örneğin; Noterler, Avukatlar, Yatırım Ortaklıkları, Spor Klüpleri vb.

Yükümlüye İlişkin Bilgiler

- Yükümlü tanımlamasına hangi yükümlü grubuna ait olduğu ve yükümlü tipi **(gerçek, tüzel)** belirtilerek başlanır.

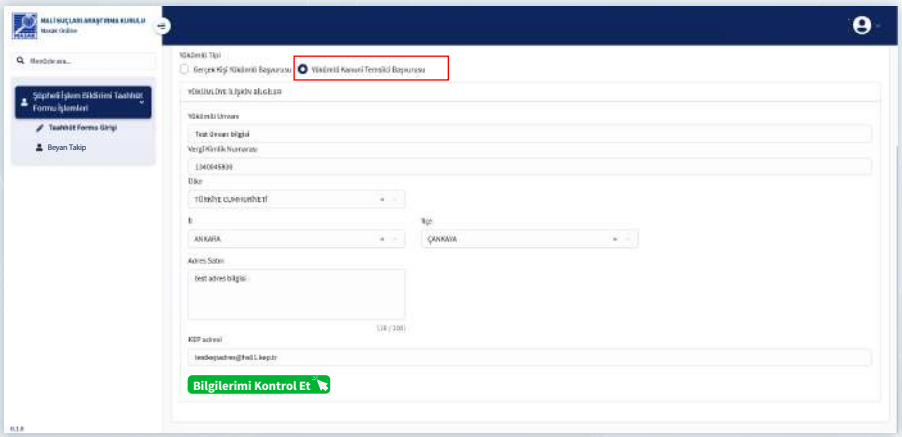
Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat çerçevesinde meslek türü ve ticari faaliyet alanı esasına göre yükümlülüklere tabi olan ve kendi adına bu faaliyeti yürüten gerçek kişilerdir.

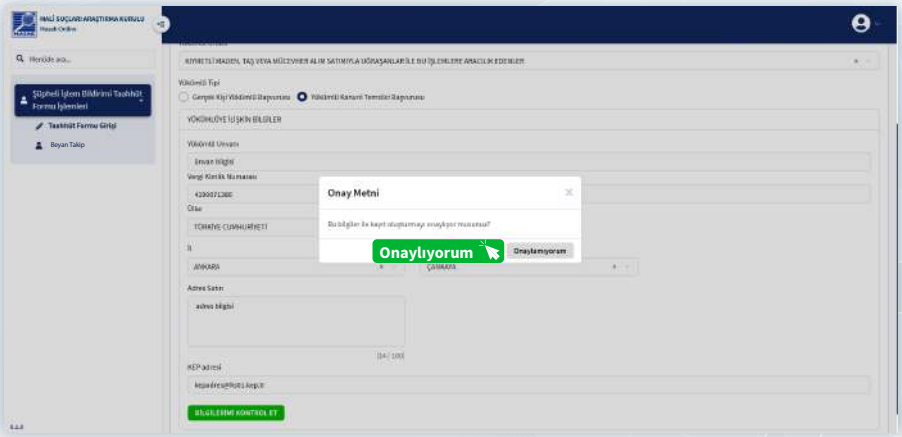


Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat çerçevesinde meslek türü ve ticari faaliyet alanı esasına göre yükümlülüklere tabi olan tüzel kişiliklerdir.

Yükümlü Kanuni Temsilci Başvurusu

- **Yükümlü Kanuni Temsilci Başvurusu** üzerinden devam edilmesi durumunda temsil edilen yükümlüye ait bilgiler doldurulduktan sonra aktif hale gelir. **Bilgilerimi Kontrol Et** butonuna basılarak taahhüt formu giriş işlemlerine devam edilir.

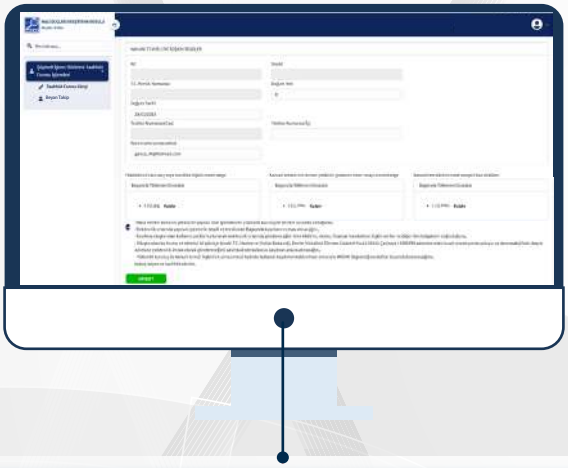


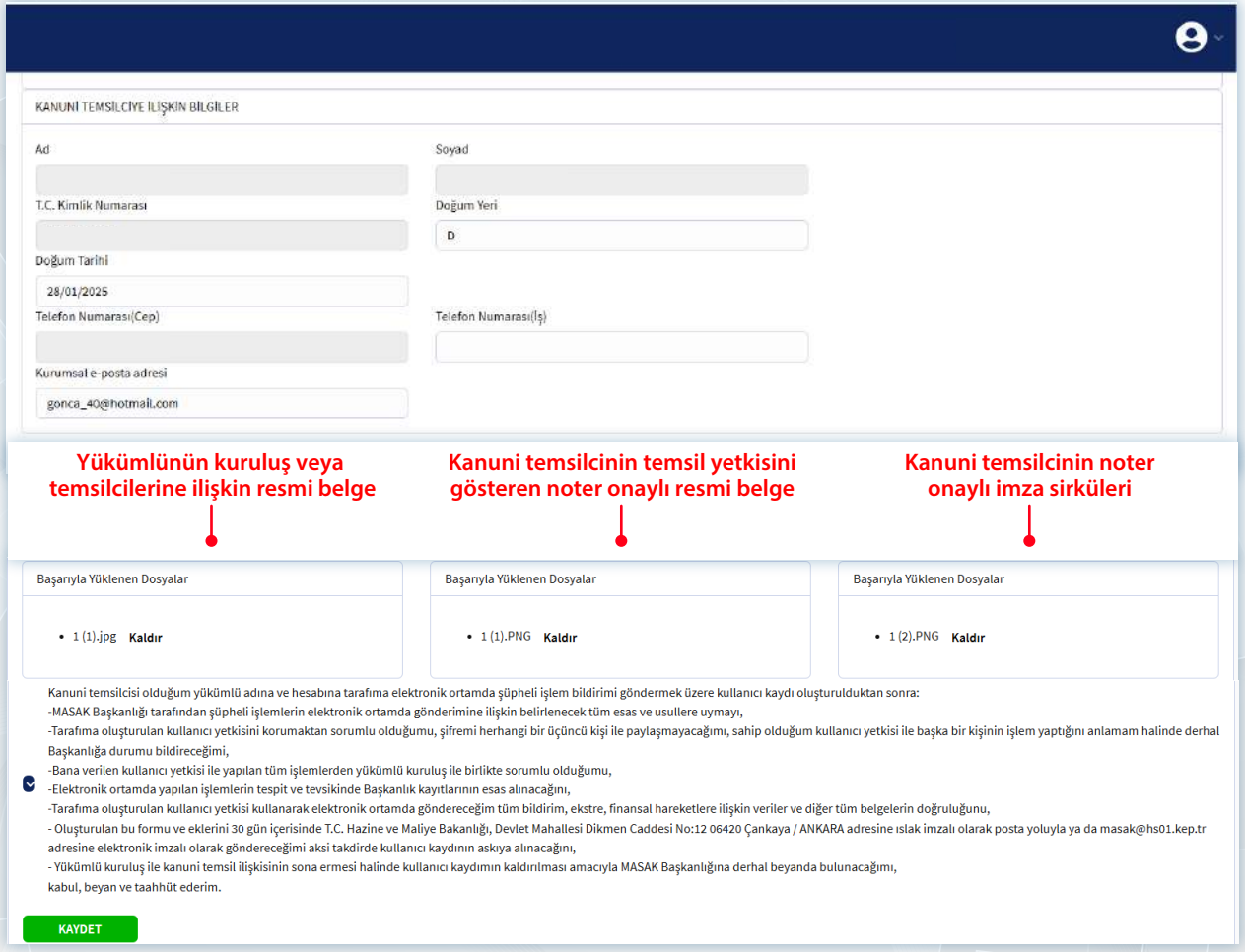


- Temsil edilen yükümlüye ait bilgiler kontrol edilip onaylandıktan sonra bu bilgiler üzerinde **güncelleme yapılamayacaktır.**

Kanuni Temsilciye İlişkin Bilgiler

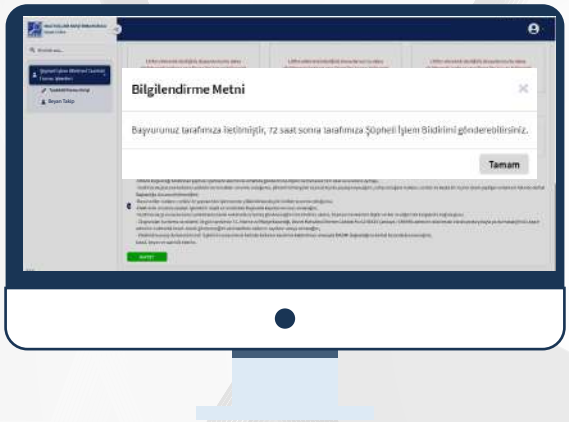
- Temsil edilen yükümlü adına işlem yapacak olan kişi **(Kanuni Temsilci)** bilgileri bu ekran üzerinde doldurulur.





Kanuni temsilciye ilişkin Ad Soyad ve TCKN bilgileriniz otomatik doldurulur. Doğum yeri, Doğum Tarihi zorunlu alanlardır. Yükümlünün kuruluş veya tesciline ilişkin resmi belge, Kanuni temsilcinin temsil yetkisini gösteren noter onaylı resmi belge ve Kanuni temsilcinin noter onaylı imza sirküleri alanlarına yüklenen belgeler **pdf, png, jpeg, jpg, tif, tiff** formatlarında, belge başına **en fazla 50 MB** olabilir. Taahhüt formu girişi alanları eksiksiz doldurulur. **Kaydet** butonuna bastıktan sonra sistem tarafından aktivasyon işlemleri yapılır.

Başvurunun Tamamlanması



- Başvurunun tamamlanmasından itibaren ancak **72 Saat** sonra şüpheli işlem bildirimi yapılabilir.

Tanzim 11/02/2025

ELEKTRONİK ORTAMDA ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM TAAHHÜT FORMU

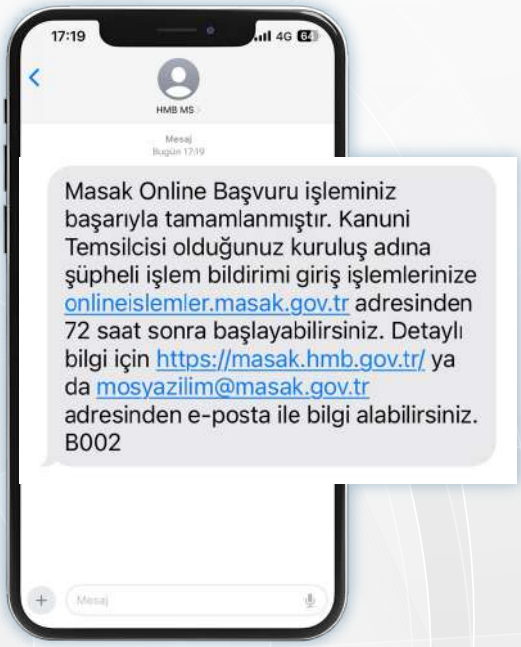
YÜKÜMLÜYE İLİŞKİN BİLGİLER	
Yükümlü Grubu	KIYMETLİ MADEN, TAŞ VEYA MÜCEVHER ALIM SATIMIYLA UĞRAŞANLAR İLE BU İŞLEMLERE ARACILIK EDENLER
Yükümlü Ünvanı	Yükümlü ünvan
Vergi Kimlik Numarası	1234567890
Ülke	TÜRKİYE CUMHURİYETİ
İl	ANKARA
İlçe	ÇANKAYA
Adresi	Adres Bilgisi
KEP Adresi	kepadres@hs01.kep.tr

KANUNİ TEMSİLCİYE İLİŞKİN BİLGİLER			
Adı ve Soyadı	Kullanıcı İsmi	T.C. Kimlik	12345678900
Doğum Yeri	Doğum yeri	Doğum Tarihi	Sal. 01.01.2025
Telefon Numarası (Cep)	0 5..	Telefon Numarası (İş)	
Kurumsal e-posta adresi	mail@hotmail.com		

EKLER

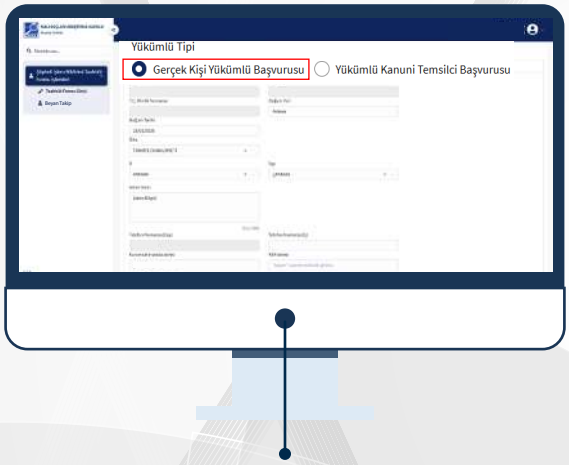
Ek Türü	Dosya Adı
Kanuni temsilcinin temsil yetkisini gösteren noter onaylı resmi belge	1 (2).PNG
Kanuni temsilcinin noter onaylı imza sirküleri	1 (3).PNG
Yükümlünün kuruluş veya tesciline ilişkin resmi belge fotokopisi	1 (1).PNG

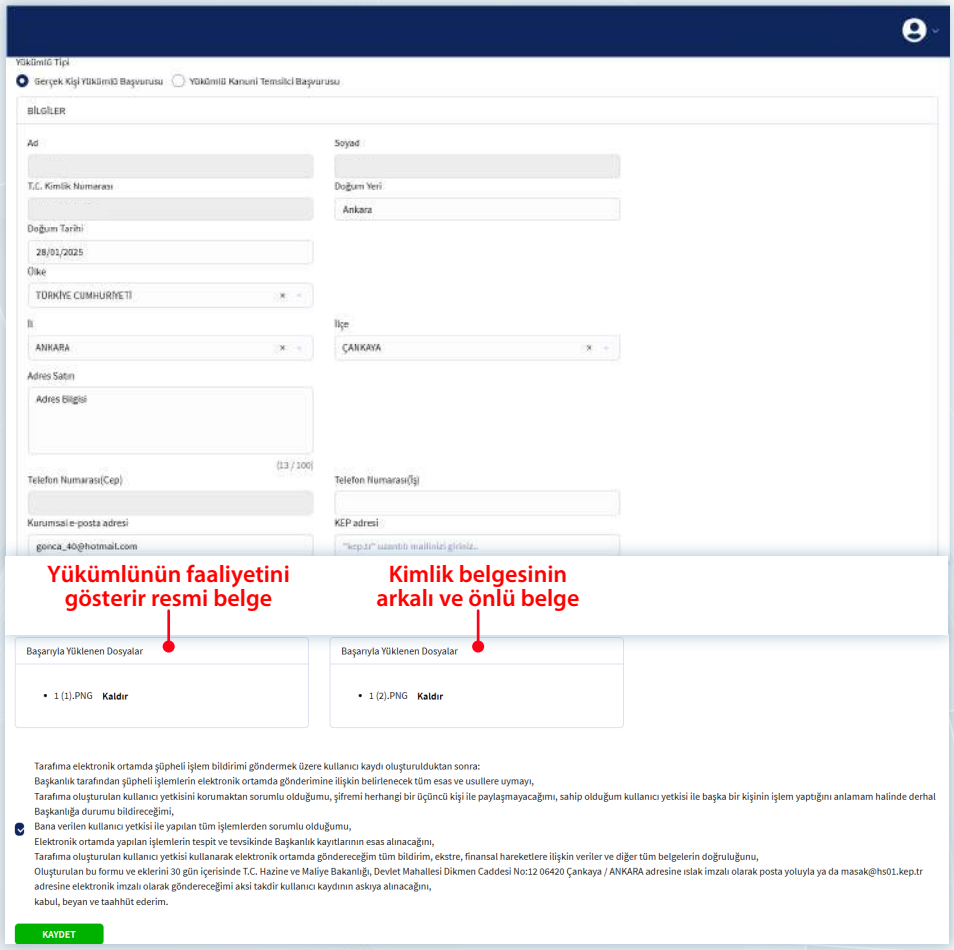
Bu form 11/02/2025 14:25 tarihinde Kullanıcı ismi tarafından oluşturulmuştur.



- Kaydet işlemi sonrasında otomatik olarak **taahhüt formu indirilir,** başvuru işleminin başarıyla tamamlandığına dair telefonunuza **bilgilendirme mesajı iletilir.** 72 saat sonra şüpheli işlem bildirim girişi yapılabilir.

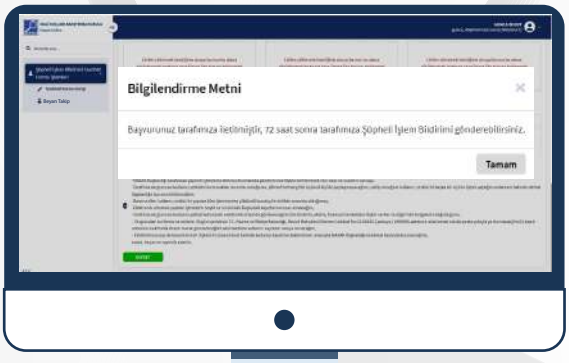
Gerçek Kişi Yükümlü Başvurusu



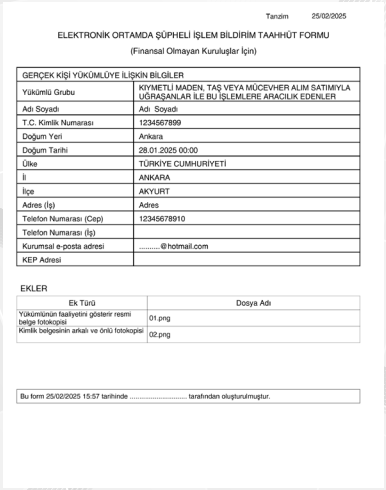


- **Gerçek Kişi Yükümlü Başvurusu** yapacak olanlar için Ad Soyad ve TCKN bilgileriniz otomatik doldurulur. Yükümlü olarak faaliyetini gösterir resmi belge ve Kimlik belgesinin arkalı ve önlü belgesi alanlarına yüklenen belgeler **pdf, png, jpeg, jpg, tif, tiff** formatlarında, belge başına **en fazla 50 MB** olabilir. Taahhüt formu girişi alanları eksiksiz doldurulur. **Kaydet** butonuna bastıktan sonra sistem tarafından aktivasyon işlemleri yapılır.

Başvurunun Tamamlanması



- Başvurunun tamamlanmasından itibaren ancak **72 Saat** sonra şüpheli işlem girişi yapılabilir.



Tarih 25/02/2025

ELEKTRONİK ORTAMDA ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM TAAHHÜT FORMU

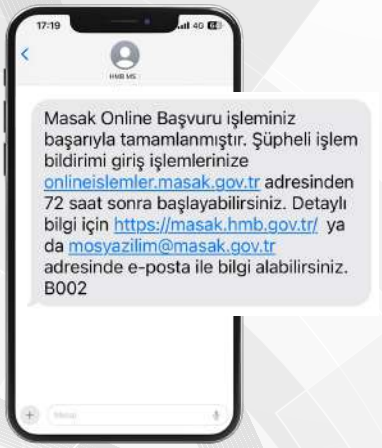
(Finansal Olmayan Kuruluşlar İçin)

GERÇEK KİŞİ YÜKÜMLÜYE İLİŞKİN BİLGİLER	
Yükümlü Grubu	KIYMETLİ MADEN, TAŞ VEYA MÜCEVHER ALIM SATIMIYLA UĞRAŞANLAR İLE BU İŞLEMLERE ARACILIK EDENLER
Adı Soyadı	Adı Soyadı
T.C. Kimlik Numarası	1234567899
Doğum Yeri	Ankara
Doğum Tarihi	28.01.2025 00:00
Ülke	TÜRKİYE CUMHURİYETİ
İl	ANKARA
İlçe	AKYURT
Adres (İş)	Adres
Telefon Numarası (Cep)	12345678910
Telefon Numarası (İş)	
Kurumsal e-posta adresi	.....@hotmail.com
KEP Adresi	

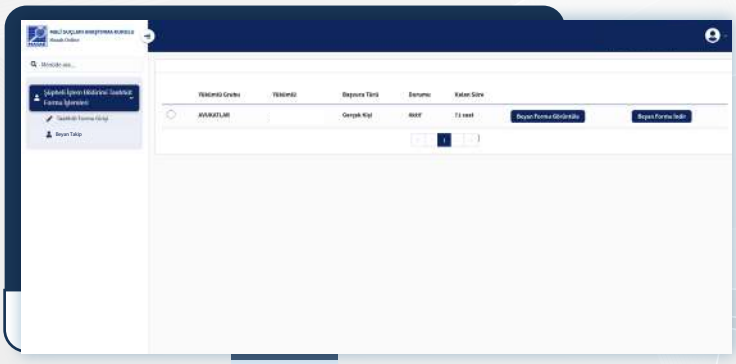
EKLER

Ek Türü	Dosya Adı
Yükümlünün faaliyetini gösterir resmi belge fotokopisi	01.png
Kimlik belgesinin arkalı ve önlü fotokopisi	02.png

Bu form 25/02/2025 15:57 tarihinde ..... tarafından oluşturulmuştur.



- Kaydet işlemi sonrasında taahhüt formu **otomatik olarak indirilir,** başvuru işleminin başarıyla tamamlandığına dair telefonunuza **bilgilendirme mesajı iletilir.**



- Şüpheli işlem bildirimi Taahhüt formu işlemleri tamamlandığında Beyan Takip ekranı üzerinden **beyan formunuzu görüntüleyebilir, indirebilir** ve kullanıcınızın aktif olması için **kalan süreyi görüntüleyebilirsiniz.**

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

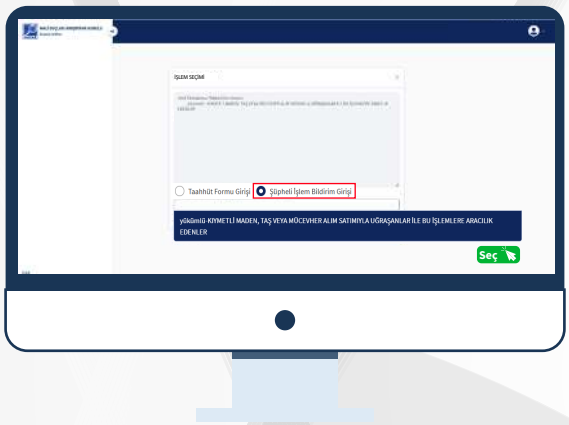
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun gereğince Yükümlüler

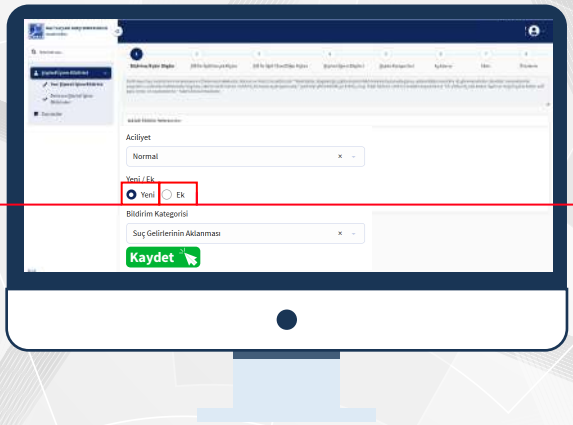
- Kendileri nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen,
- İşlemlere konu malvarlığının,
- Yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde,

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 bildirimi işlemlerine bu kılavuzda yer verilmektedir.

İşlem Seçimi

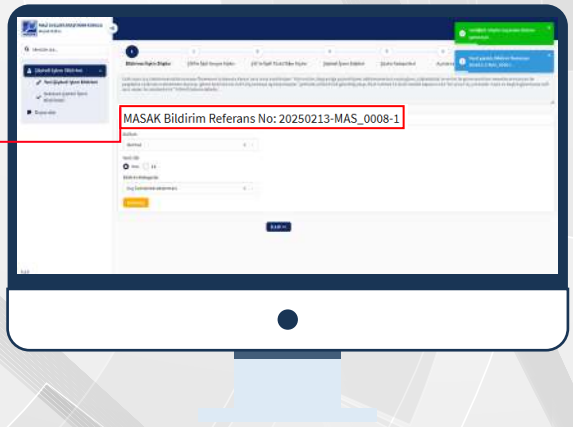


- Yükümlüler **Şüpheli İşlem Bildirimlerini (ŞİB)** ***onlineislemler.masak.gov.tr*** adresinden yapabilir. Eğer birden fazla yükümlü adına temsilci iseniz, adına şüpheli işlem bildirimi göndereceğiniz yükümlüyü İşlem Seçimi ekranından seçebilirsiniz.
- ŞİB girişi yapmak için seçim yaptıktan sonra açılan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



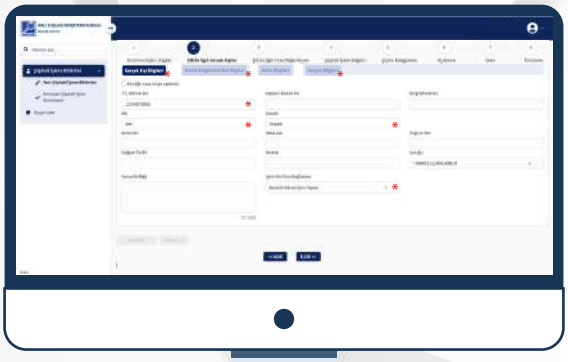
Daha önce Başkanlığa gönderilen şüpheli işlem bildirimine **ek ŞİB** göndermek için bu alan seçilir.

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.

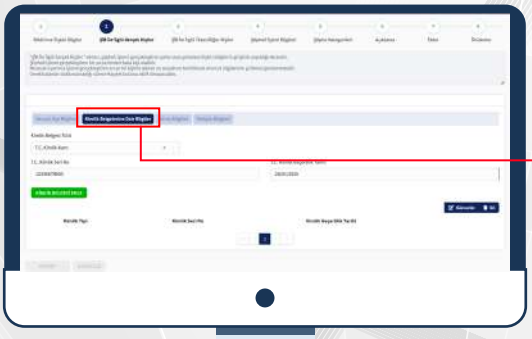


Referans numarası otomatik olarak verilir. Başka bir bildirime ek yapılmak istenildiğinde veya bildirimle ilgili başkanlığımıza bildirmek istediğiniz konularda bu numaranın belirtilmesi gerekir.

ŞİB İle İlgili Gerçek Kişiler

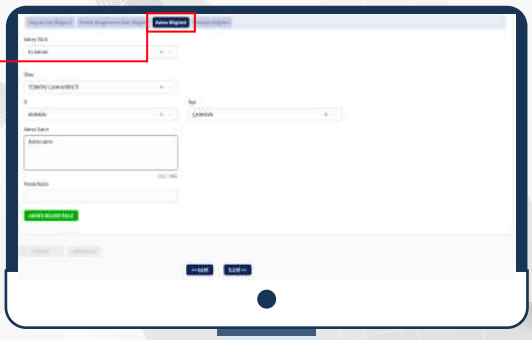


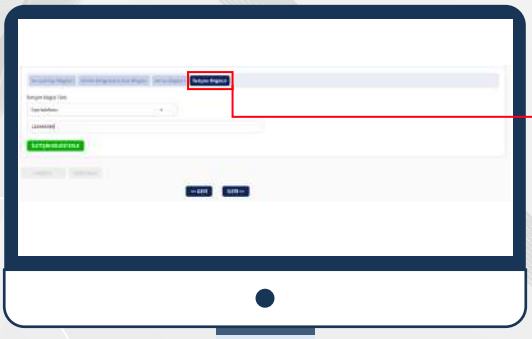
- Şüpheli işlem bildiriminde bulunulacak kişi gerçek kişi ise bu alandaki **TCKN, ad, soyad ve işlem ile bağlantısı** alanları zorunludur. Ayrıca gerçek kişi ile ilgili **kimlik (zorunlu)**, **adres** ve **iletişim (zorunlu)** bilgileri alanları doldurulmalıdır. Şüpheli işlem bildiriminde bulunacağınız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

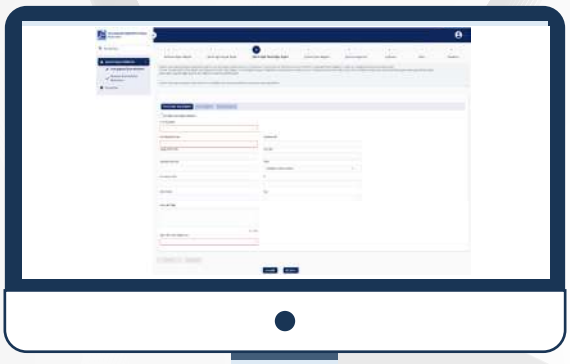




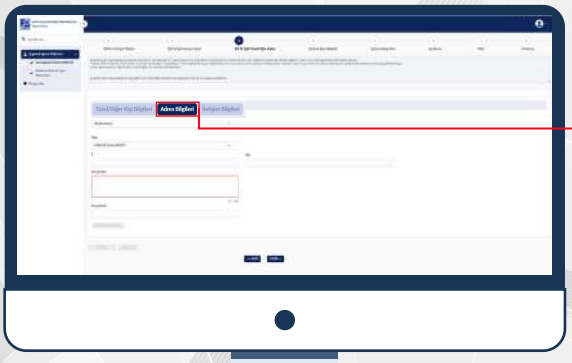
İletişim bilgilerinden **e-posta** veya **telefon** bilgilerinden en az birinin kaydının yapılması gerekmektedir. Varsa birden fazla iletişim bilgisi girilebilir.

- 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.

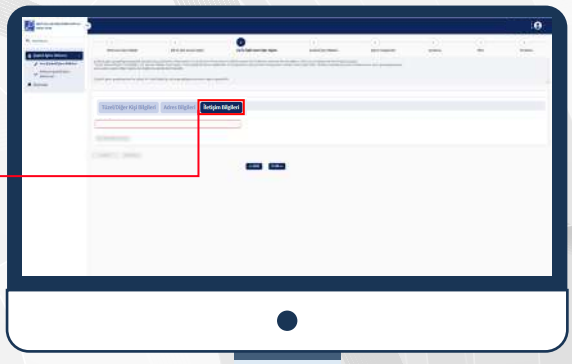
ŞİB İle İlgili Tüzel / Diğer Kişiler



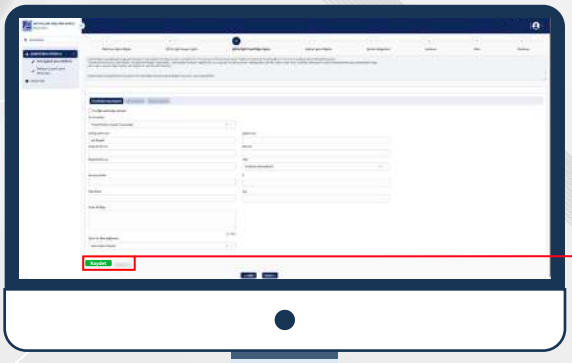
- Şüpheli işlem bildiriminde bulunulacak kişi; tüzel veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül, vakıf vb. ise bilgileri bu ekrandan giriş yapılır. **Kuruluş Nevi (zorunlu), Ad-Soyad/Unvan (zorunlu)** ve **işlem ile olan bağlantısı (zorunlu), adres** ve **iletişim (zorunlu)** bilgileri alanları doldurulur.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



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

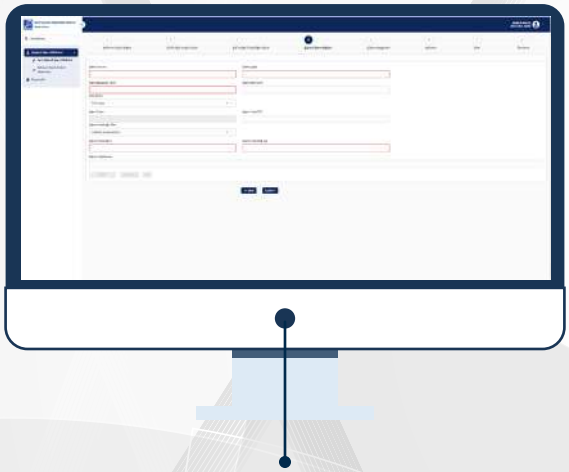


İletişim bilgilerinden **e-posta** veya **telefon** bilgilerinden en az birinin kaydının yapılması gerekir.

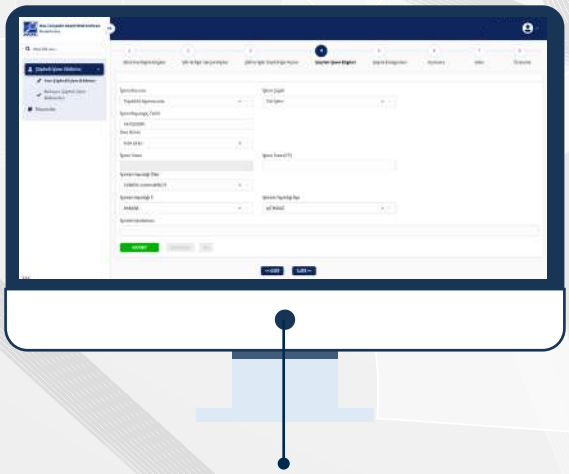


Zorunlu tüm alanlar doldurulduğunda **Kaydet** butonu aktif hale gelir. Bilgileri kaydet ve ilerle yapabilirsiniz.

Şüpheli İşlem Bilgileri

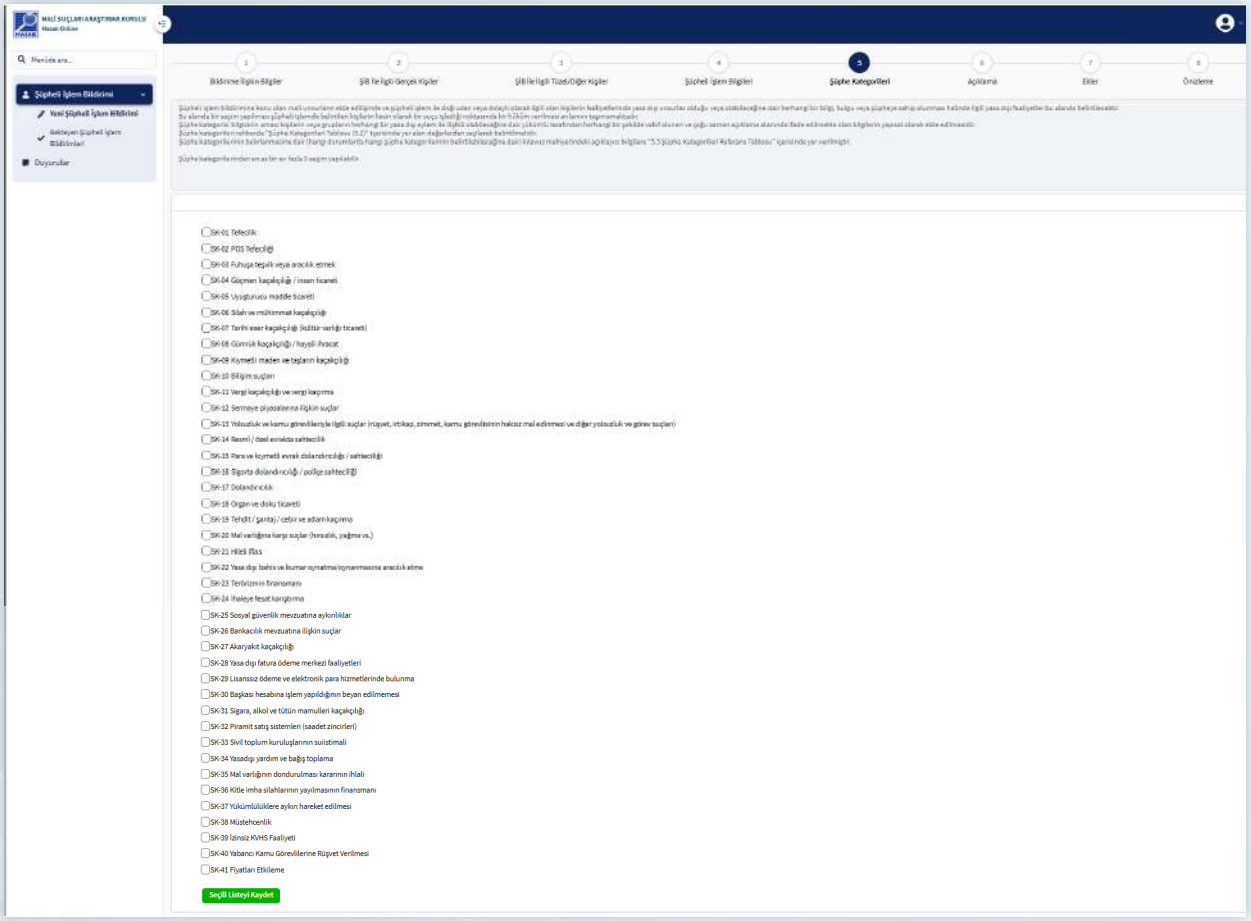


- Şüpheli İşlem Bilgileri sekmesi şüpheli işlem bildirimine konu işlem bilgilerinin giriş yapıldığı alandır. Bu sekmede girdiğiniz bilgilere göre zorunlu alanlar değişiklik gösterir.
- İşlem Durumu **"Teşebbüs Aşamasında"** olan şüpheli işlemlerde İşlem Çeşidi alanı sadece **"Tek İşlem"** olarak seçilebilir.
- 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.



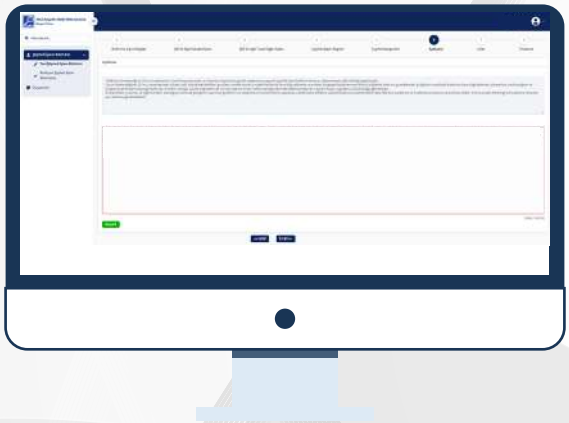
- Zorunlu alanlar doldurulduğunda **Kaydet** butonu aktif hale gelir. Tüm bilgiler girildiğinde kaydet ilerle yapabilirsiniz.

Şüphe Kategorileri



- 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.

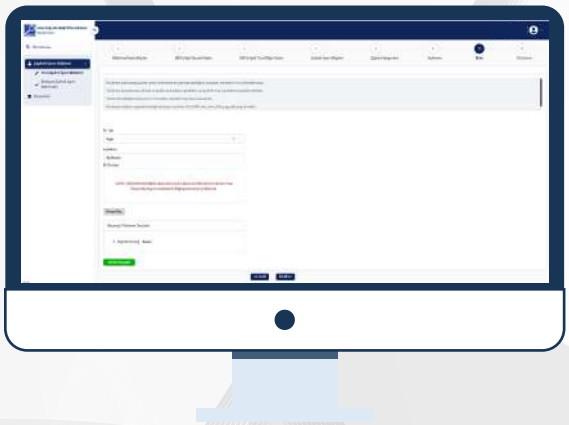
Bu bakımdan yükümlü ve ilgili birimleri aracılığıyla mevzuat gereğince yapılması gereken tüm araştırma ve incelemelerin yapılarak şüpheli işlem bildirimi açıklama alanına şüpheli işlem hakkında tüm araştırma ve inceleme sonuçlarını ve şüpheye ilişkin tüm hususları herhangi bir kısıtlama olmadan yer verilmesi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

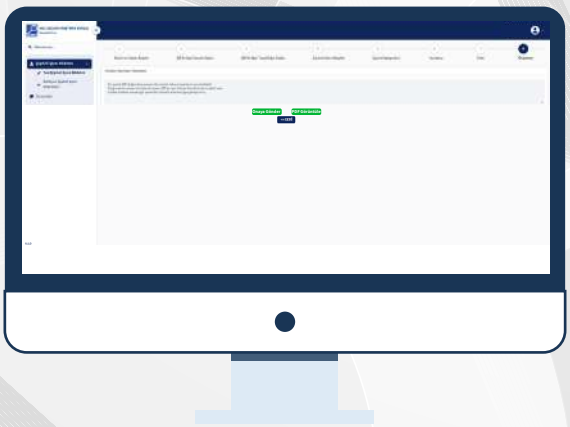
Şüpheli işleme dair açıklamalar ayrıca oluşturulacak ek bir doküman içerisinde raporlanmamalı; doğrudan formun açıklama alanında gönderilmelidir. Şüpheli işleme dair açıklamalara bildirim formuna ek yapılan bir doküman içerisinde yer verilmesi bilgi teknolojileri destekli analiz süreçlerini olumsuz etkilemektedir.

Ekler



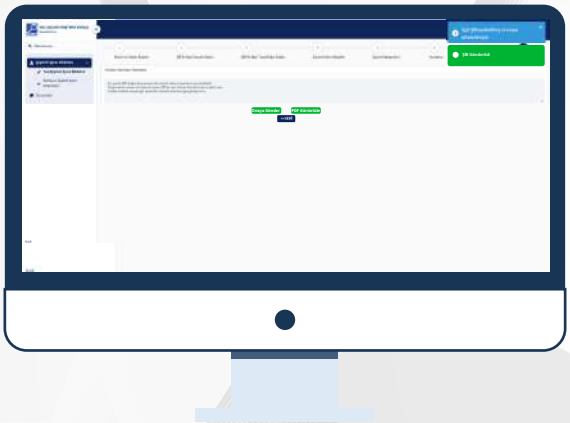
- Şüpheli işlem bildirimi için elinizde bir belge, fotoğraf, pasaport örneği vb. var ise bu alandan yükleyebilirsiniz. Elinizde birden fazla belge olması halinde belgeleri teker teker bu alandan yükleyebilirsiniz. Yüklenen belgeler **xls, xlsx, doc, docx, pdf, png, jpeg, tiff** formatlarında olabilir. Yüklenen belgelerin **her biri en fazla 50 MB toplanda en fazla 250 MB 'ı geçmemelidir.** Yükleme işlemleriniz sonrasında Ekleri Kaydet ilerle 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	Bildirimin Aciliyeti	Normal
Önceki Bildirimin Referans			
Bildirim Kategorisi	Suç Gelirlerinin Aklanması		
Terör Örgütü			

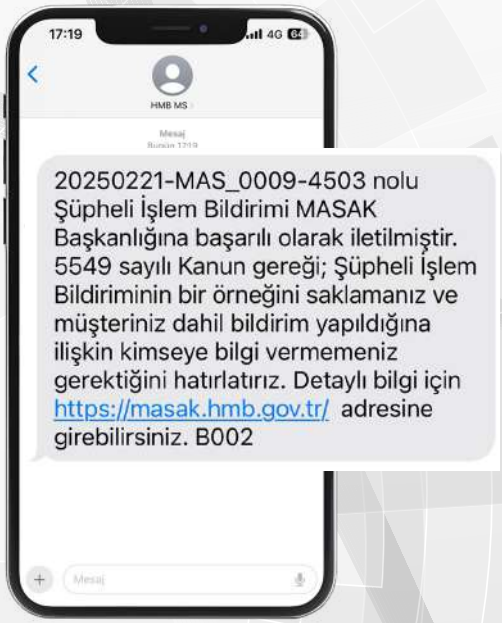
C - GERÇEK KİŞİLER

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



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 yükümlüleri 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 yükümlülüklere 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.