

FZYPAY ELEKTRONİK PARA ve
ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE
TERÖRÜN FİNANSMANI İLE
MÜCADELE PROSEDÜRÜ

İÇİNDEKİLER

1.	GİRİŞ	2
2.	AMAÇ	2
3.	KAPSAM	3
5.	TANIMLAR	3
6.	UYGULAMA ESASLARI	4
6.1.	Kanun ve Yönetmeliklere Uyum	4
7.	GENEL KURALLAR	4
7.1.	Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar.....	4
7.1.1.	Müşteri Kabul Politikası	4
7.1.2.	Müşterinin Kimlik Tespiti	4
7.2.	Dikkat Edilmesi Gereken Riskli Ülkeler	5
7.3.	Eğitim Politikası	5
7.4.	Şüpheli İşlem Bildirim Sürecine İlişkin Esaslar	6
7.4.1.	Şüpheli İşlem Bildiriminde Dikkat Edilecek Hususlar	6
7.4.2.	Şüpheli İşlem Tipleri	6
7.4.2.1.	Genel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri	7
7.4.2.2.	Sektörel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri	7
7.4.3.	Şüpheli İşlem Bildiriminde Dikkat Edilecek Hususlar	8
7.4.4.	Şüpheli İşlemlerin Dâhili İhbar Prosedürü	9
7.4.5.	Şüpheli İşlem Bildirim Süresi	9
7.4.6.	Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması	9
7.5.	Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü	9
7.6.	Yasal Yaptırımlar	9
8.	ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TAKİBİ	10
8.1.	Şüpheli İşlemlerin Tespit Edilmesi.....	10
8.2.	Şüpheli İşlem Takip Sürecinin İşleyişi.....	10
8.2.1.	Şüpheli İşlemlerin Değerlendirilmesi.....	10
8.2.2.	Şüpheli İşlemlerin Raporlanması	10
9.	REVİZYON TAKİP ÇİZELGESİ	10

1. GİRİŞ

“FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.”, 6493 sayılı Ödeme Ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (“Kanun”) tahtında tanımlanan bir ödeme kuruluşu olup, Kanun’un 12. Maddesinde belirtilen hizmetleri (para havaleleri) yerine getirmek amacıyla Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (“TCMB”) tarafından verilmiş olan [21/08/2022] tarih ve [31930] sayılı lisansa sahiptir. FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. , Kanun kapsamında faaliyet gösteren diğer tüm kuruluşlar gibi, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 9.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”), 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik ve sair ilgili mevzuat (birlikte “Mevzuat” olarak anılacaktır) hükümlerini uygulamakla yükümlüdür. Söz konusu Mevzuat ödeme kuruluşları da dâhil olmak üzere tüm kredi ve finansman kuruluşlarına suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda çeşitli yükümlülükler getirmektedir. Bu nedenle suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin bir kurum politikası (“Kurum Politikası”) oluşturulması uygun görülmüştür.

Önleme Kurum Politikası’nın esaslı bir unsuru olup, Suç Gelirlerinin Aklanması ve terörizmin finansmanı için Kuruluş’un para transfer ağının kullanılmasının engellenmesi amacıyla müşteri kimliğinin önceden kontrol ve teyit edilmesi ile müşterinin gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğine dair bilgi edinilmesi işlemlerini kapsamaktadır.

2. AMAÇ

Bu prosedür, FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. tarafından ödeme kuruluşu hizmeti verilmesine istinaden kara para aklanmasına yönelik kuralları içermektedir. Prosedürdeki hükümler FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. kurallarına ilave olup; Türk mevzuatı kapsamında istenen hususları da kapsamaktadır.

Bu döküman, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili olarak,

- Kuruluş politika ve uygulamaları ile kontrol, izleme, risk yönetimi, eğitim, iç kontrol ve denetim faaliyetlerinin, yasa ve yasa tarafından yetkilendirilen kurumlarca yapılan düzenlemelere uyumunu sağlamayı,
- Kuruluşun suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanına yönelik risklere karşı korunmasını içeren, kuruluşun kullanılmasının engellenmesi için iç uygulama, izleme, iletişim ve raporlamayı ve ilgili bilgi sistemleri altyapısını içeren gerekli uyum riski ve yasal risk yönetim sistemlerinin oluşturulması, tespit edilen şüpheli işlemlerin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun uyarınca MASAK’a bildirilmesini,
- Bu prosedürde yer alan, Müşteri Kabulü, Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar prensiplerine uyum sağlanmasını,
- Aklamaya konu olabilecek riskli işlemlerin ve hizmetlerin tanımlanmasını,
- Kuruluş çalışanlarının yasal yükümlülükler uyum konusunda farkındalıklarını sağlamayı,
- Kuruluş faaliyetlerinin sürdürmesinde, kuruluş itibarının ve müşteri kalitesinin korunmasını,

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadeleye ilişkin yasal düzenlemelere kuruluşun uyum sağlamasını,
- Suç gelirlerine konu olabilecek risklerin tanımlanması, araştırılması ve gerekli bilgi akışının sağlanmasına ilişkin esasların ortaya konulmasını, amaçlamaktadır.

3. KAPSAM

Bu doküman, FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin tüm birimlerinin, çalışanları ve üye işyerleri için kapsamaktadır.

4. YÜRÜRLÜKTEKİ MEVZUAT

İşbu sirküler, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki Mevzuat esas alınarak düzenlenmiştir.

5. TANIMLAR

- Kuruluş:** FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
- Başkanlık:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, (MASAK)
- Kanun:** 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
- Yönetmelik:** 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği ve 16.09.2008 ve 26999 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği
- Yönetim Kurulu:** FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu'nu,
- Genel Müdür:** FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Genel Müdür veya Genel Müdür Vekilini,
- Uyum Sorumlusu:** Suç Gelirlerinin Aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda Kuruluş Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş olan kişiyi,
- Üye iş yeri:** Vereceği mal ve/veya hizmet karşılığında kuruluş ile yapmış olduğu anlaşma çerçevesinde kuruluşun ödeme aracını kabul eden iş yerini,
- Müşterini Tanı İlkesi:** Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilgi edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesini,
- Olağandışı Hareket:** Müşteri veya yasal hak sahibinin sözleşmesi, ticari veya profesyonel konumu veya ekonomik durumu ile uyumlu olmayan veya mali, mesleki ya da kişisel nitelikler göz önünde bulundurulduğunda makul herhangi bir amaca yönelik olmayan işlem veya işlemleri,

k. Suç Gelirlerinin Aklanması: Yasaların suç saydığı fiillerden elde edilen her türlü ekonomik menfaat ve değerın yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şekinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemleri,

l. Şüpheli İşlem: Kuruluş veya üye iş yeri nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu paranın; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüphelyi gerektirecek bir hususun bulunması halini, ifade eder.

6. UYGULAMA ESASLARI

6.1. Kanun ve Yönetmeliklere Uyum

FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin para transferleri faaliyetleri süreçlerinde her türlü yasal düzenleme ve ilgili mevzuata azami uyumun gösterilmesi esastır.

7. GENEL KURALLAR

7.1. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

7.1.1. Müşteri Kabul Politikası

Kuruluş, Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında müşteri kabulü ile ilgili olarak aşağıda belirtilen ilkeleri benimsemiştir.

- Müşterilerin kimliklerinin tespitine, doğrulanmasına ve adres teyidinde yönelik gerekli tanıtıcı bilgileri işlemlerden önce eksiksiz olarak temin edilmesi esastır. Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez.
- Kuruluşun kara listesinde yer alan ve kuruluşlar ile iş ilişkisine girilmez.

7.1.2. Müşterinin Kimlik Tespiti

Ödeme Hizmetleri işlemleri ile ilgili olarak,

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının 185.000- TL veya üzerinde olması,
- Elektronik transferlerde işlem tutarının ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının 15.000- TL veya üzerinde olması,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,



SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Tarih	24.03.2021
Dok. No	FZY-35
Rev. No	0
Sayfa No	5

kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek zorunludur.

Ödeme aracılığı işlemlerinde, nitelik ve tutarlarına göre kimlik doğrulamanın uygulanacağı müşteriler aşağıdaki gibidir:

- Gerçek Kişiler
- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler
- Dernek ve vakıflar
- Sendika ve konfederasyonlar
- Siyasi partiler
- Yurt dışında yerleşik tüzel kişiler
- Tüzel kişiliği olmayan teşekküller
- Kamu kurumları
- Başkası adına hareket edenler

Kimlik doğrulama yükümlülüğü tüm Yükümlüler için gerekli olup, gerçek ve tüzel kişiler arasında hangi belgeler üzerinden kimlik doğrulama yapılacağı hususunda farklılık bulunmaktadır. Yine tüzel kişilerin tiplerine göre kimlik doğrulamada alınacak tedbirler arasında birtakım farklılıklar bulunmaktadır.

7.2. Dikkat Edilmesi Gereken Riskli Ülkeler

Riskli ülkeler; Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelere Bakanlıkça duyurulan ülkelerdir. Tanımda yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle ülke riski söz konusudur.

Aşağıdaki bölgeler her halükarda riskli kabul edilir.

- Avrupa Birliği(EU), BM tarafından yaptırım veya ambargo uygulanan ülkeler.
- Suç gelirleri ile mücadelede gerekli yasal düzenlemeleri yapmamış olan ülkeler.
- The Financial Action Task Force (FATF) tarafından üye ülkelere duyurulan İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi'nde yer alan ülkeler. (<http://www.fatf-gafi.org> web sitesinden izlenebilir.)
- Güvenli kaynaklarca teröre kaynak sağladığı belirtilen ülkeler
- Offshore ve serbest bölgeler, vergi cenneti olan ya da dünya genelinde vergi cenneti olarak bilinen ülkeler. (Anguilla, Andora, Antigua, Aruba, Bahamalar, Bahreyn, Barbados, Belize, İngiliz Virjin Adaları, Cook Adaları, Dominika, Gibraltar, Granada, Guernsey/Sark/Alderney, Isle of Man, Jersey, Liberya, Liechtenstein, Maldivler, Marshall Adaları, Monako, Monserrat, Nauru, Hollanda Antilleri, Niue, Panama, St. Kitts and Nevis, St. Lucia, St. Vincent, Seyşeller, Tonga, Turks and Caicos Adaları, Amerikan Virjin Adaları, Vanuatu and Batı Samoa.

7.3. Eğitim Politikası

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele mevzuatı kapsamında İç Kontrol Sorumlusu gözetim ve koordinasyonunda yıllık periyotlarda eğitim programları düzenlenir. Ayrıca, yasal mevzuatta meydana gelen değişiklikler Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü tarafından kuruluş genelinde duyurulur. Eğitim politikasının amacı, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve söz

konusu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması kapsamında kara para aklanmasına ilişkin politikaya uyumun sağlanması için personelin Kuruluş politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir Kuruluş kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır. Eğitim faaliyetleri temsilci içi eğitim ve genel müdürlük birimleri için oryantasyon programları ve seminer şeklinde yürütülecek olup, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet veya intranet üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanılacaktır.

Eğitim konuları asgari düzeyde;

- (a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- (b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- (c) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- (d) Risk alanları,
- (e) Kuruluş politikası ve prosedürleri,
- (f) Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
- (g) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- (h) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- (i) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- (j) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- (k) Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- (l) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeleri, konularını kapsayacaktır.

7.4. Şüpheli İşlem Bildirim Sürecine İlişkin Esaslar

7.4.1. Şüpheli İşlem Bildiriminde Dikkat Edilecek Hususlar

Kuruluş veya son kart kullanıcısı aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

7.4.2. Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK şüpheli işlem tiplerini belirlemeye yetkilidir. Her durumda Mali Suçları Araştırma Kurulu'na (MASAK) şüpheli işlem bildirimini yapıp yapılmayacağına ilişkin nihai karar Uyum ve Mevzuat Yöneticisi yetkisindedir. 6 Sıra No.lu MASAK Genel Tebliği Ek'inde genel mahiyette şüpheli işlem tiplerine yer verilmiştir. Bu kapsamda Kuruluş faaliyetleri ile ilgili olabilecek olan şüpheli işlem tiplerine aşağıda yer verilmiştir.

7.4.2.1. Genel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri

Müşteri Profiline İlişkin Tipler

- Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
- İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
- Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
- Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
- Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.

İşlemlere İlişkin Tipler

- Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
- Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
- Müşterinin küçük küpürlerle yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmadık dışında kullanılması.

7.4.2.2. Sektörel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri

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

- Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, Kuruluşun aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
- Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
- Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmaktan zorlanması veya bilgi vermektan kaçınması
- Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için temsilci görevlisini ikna etmeye çalışması.
- Hesap sahiplerinin, hesabında bulunan para konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması.

- Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı alıcıya havale göndermesi, aynı göndericiden havale alması veya açtıkları hesaplarda imza yetkisini aynı kişi ya da kişilere vermesi.

Kimlik Tespiti, Kayıtların Saklanması ve Bildirim Prosedürlerinden Kaçınılmasına İlişkin Göstergeler

- 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.
- Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
- Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakte bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.
- Müşterinin, muhtelif temsilcilerde, kendi adına çok sayıda hesabının bulunması
- Makul bir açıklama yapılmaksızın, çok sayıda kişinin aynı hesaba para göndermesi veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba para transferi yapılması.

Ödeme İşlemlerine Kaçınılmasına Göstergeler

- Riskli ülkeler veya offshore merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere; makul açıklama yapılmadan, tek seferde dikkat çekici meblağlı veya belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan sık ve düşük meblağlı işlemlerin yapılması.
- Riskli ülkelerden yönlendirilen veya dikkat çekici tutarda ve sıklıktaki ödeme işlemlerinin; gerçekleştirilme amacına ilişkin makul açıklama taşımaması
- Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurtiçi veya yurtdışı ödeme işlemleri yapılması.
- Müşterinin kişisel ve ekonomik durumu ile bağlantılı olmaksızın dolaylı bir şekilde ödeme işlemleri gerçekleştirilmesi

7.4.3. Şüpheli İşlem Bildiriminde Dikkat Edilecek Hususlar

1. Şüpheli işlem bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Araştırmalar yapılırken müşterinin, hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması gerekir.
2. Şüpheli işlem tanımına uyan işlemler, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilir.
3. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü, mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

4. Şüpheli veya şüpheliyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.
5. Şüpheli işlemi ihbar eden kurum ve fiilen işlemi yapan veya yöneten personelin şüpheli işlemin taraflarına bu bildirim ve ihbar hakkında herhangi bir bilgi vermeleri yasaktır.
6. MASAK tarafından, bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik rehberler çıkarılabilir ve bu rehberler elektronik ortamda yayımlanabilir. Bildirimler bu rehberlere uygun şekilde yapılır.

7.4.4. Şüpheli İşlemlerin Dâhili İhbar Prosedürü

Bir şüpheli işlemin söz konusu olması halinde, kimlik tespiti ve kontrolü yapılmasının ardından elde edilen bilgi ve bulguların değerlendirilmesi sonrasında, FzyPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Operasyon Merkezi personeli tarafından Uyum Sorumlusu ve/veya Uyum Yardımcısı'na iletilir.

7.4.5. Şüpheli İşlem Bildirim Süresi

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç 10 iş günü içinde MASAK'a "*Şüpheli İşlem Bildirim Formu (EK 23)*" doldurularak bildirilir.

7.4.6. Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması

Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu veya bulunacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında (Uyum Sorumlusu ve/veya Uyum Yardımcısı, bilgisi ve uygunluğu dahilinde), işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi verilmez.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum Sorumlusu'na yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye verilmez.

7.5. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtların, bu kayıtlara erişimin sağlanması veya okunabilir hale getirilmesi için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin, tam ve doğru olarak verilmesi ve gerekli kolaylığın sağlanması ilgili mevzuat uyarınca zorunludur.

7.6. Yasal Yaptırımlar

Şüpheli veya olağandışı işlemleri kasten bildirmeyen veya ilgili mevzuat ve kurallara aykırı olarak yanlış veya yanıltıcı bilgi veren kişiler, diğer bir mevzuat hükmü uyarınca daha ağır bir cezayı gerektirmedikçe, 3 yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılacağı Kanun'da öngörülmektedir.

8. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TAKİBİ

8.1. Şüpheli İşlemlerin Tespit Edilmesi

Kuruluş'un ödeme kuruluşu olarak sunduğu hizmetler kapsamında gerçekleştirilen işlemler için önceden tanımlanmış senaryolara takılan işlemler filtrelenir ve incelemeye alınır. Düşük riskli işlemlerin kısa bir süre içerisinde sıklıkla gerçekleşmesi sonucu, işlemler yüksek riskli olarak değerlendirilir. Aşağıdaki senaryolara uyan işlemler şüpheli ya da yüksek riskli işlem olarak değerlendirilir.

- Tek seferde 1000 TL tutarını aşan satın alma işlemleri.
- Aynı müşteri tarafından gün içerisinde 1000 TL altındaki tutarlarla 2 adetten fazla satın alma işlemi yapılması.
- Aynı müşteri tarafından gün içerisinde farklı şehirlerden yapılan işlem.
- Art arda 5 sefer başarısız erişim teşebbüsünde bulunulması.

8.2. Şüpheli İşlem Takip Sürecinin İşleyişi

8.1 Şüpheli İşlemlerin Tespit Edilmesi başlığı altında belirtilen senaryolara uygun işlemlerin sistemsel olarak filtrelenerek takip edilmesine olanak sağlayacak kontrol mekanizmaları tesis edilir. Tesis edilen mekanizma üzerinden filtrelenen işlemler ile ilgili kontroller şüpheli işlem takip prosedürleri kapsamında gerçekleştirilir.

8.2.1. Şüpheli İşlemlerin Değerlendirilmesi

Şüpheli işlem senaryolarına takılan işlemler, İşlem Merkezi Operatörü tarafından işlem sırasında incelenir. Yapılan inceleme sonucunda gerçekleştirilen işlemin şüpheli ya da yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda, müşteri SMS ile ya da çağrı merkezi tarafından bilgilendirilir. Tespit edilen şüpheli işlemler için gerekli olan durumlarda Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü bilgilendirilir.

8.2.2. Şüpheli İşlemlerin Raporlanması

Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü Sorumlusu ve/veya yardımcısı tarafından şüpheli ya da yüksek riskli olarak değerlendirilen işlemler, üç aylık periyotlarla üst yönetime sunulur.

9. REVİZYON TAKİP ÇİZELGESİ

REVİZYON NO	REVİZYON TARİHİ	DEĞİŞEN SAYFA NO	DEĞİŞİKLİK NEDENİ
0	-	-	İlk Sürüm

HAZIRLAYAN	GÖZDEN GEÇİREN	ONAYLAYAN
Risk Yönetimi ve Uyum Bölümü Direktörü	Genel Müdür	Yönetim Kurulu