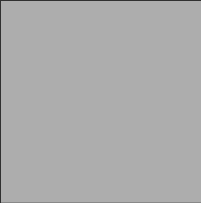


# Black List Verify

Mali işlem kontrol ve güvenliği.



**Mali işlemler  
kanunda belirtilen  
durumlarda hukuki  
ve mali yaptırımlara  
tabidir.**

# MASAK Yükümlülükler

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğe göre yükümlü, aşağıda sayılanlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleridir:**

Bankalar. • Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar. • Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler. • Ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuat kapsamındaki ikrazatçılar, finansman ve faktoring şirketleri. • Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri. • Yatırım ortaklıkları, • Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri. • Finansal kiralama şirketleri. • Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasına ilişkin saklama hizmeti ile sınırlı olmak üzere Borsa İstanbul Anonim Şirketi

Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar. • Saklama hizmeti ile sınırlı olmak üzere İstanbul Altın Borsası Başkanlığı. • Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. ile kargo şirketleri. • Varlık yönetim şirketleri • Ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları, • Kıymetli maden, tas veya mücevher alım satımı yapanlar. • Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarını basma faaliyeti ile sınırlı olmak üzere Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü. • Kıymetli madenler borsası aracı kuruluşları. • Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler. • Is makineleri dâhil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satımı ile uğraşanlar. • 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. • Savunma hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak kaydıyla 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35 inci maddesinin ikinci fıkrası kapsamındaki işlerden taşınmaz alım satımı, şirket, vakıf ve dernek kurulması, idaresi ve devredilmesi gibi işlerle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar. • Bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci ve serbest muhasebeci mali müşavirler ve yeminli mali müşavirler. • Finansal piyasalarda denetim yapmakla yetkili bağımsız denetim kuruluşları

# Müşterinin tanınmasına yönelik yükümlülükler

- Kimliğe ilişkilerin bilgilerin alınması
- Bilgilerin belgeler üzerinden teyit edilmesi
- Teyit belgelerinin fotokopisinin ya da elektronik görüntüsünün alınması
- Bilgilerin kaydedilmesi

## Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

### *Alınan Bilgiler:*

Gerçek kişinin; • Adı, soyadı • Doğum yeri ve tarihi • Anne ve baba adı • Uyuđu • Kimlik belgesinin türü ve numarası • Türk vatandaşları için T.C. Kimlik numarası

Teyit belgeleri: • Türk uyruklular için; • T.C. Nüfus cüzdanı • T.C Sürücü belgesi veya pasaport • Türk uyruklu olmayanlar için; • Pasaport • İkamet belgesi veya bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi

*İş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanması gereklidir.*

# Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü

Şüpheli işlem yönetmelikte aşağıdaki şekilde tanımlanmıştır. «Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; 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 şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.» • Şüpheli işlem için herhangi bir parasal sınır yoktur. • 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. • Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde Bakanlığa bildirilir • Gerçekleşmiş işlemlerin yanı sıra teşebbüs aşamasında kalmış işlemlerde şüpheli işlem kapsamında değerlendirilmelidir • Şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna dair yükümlülük denetimi ile görevli denetim elemanları, yargılamalar sırasında mahkemeler dışındaki kişilerle bilgi paylaşımında bulunulması yasaklanmıştır. • Bildirimde bulunanlar hukuken ve cezai açıdan güvence altına alınmışlardır. • Şüpheli işlem kavramında geçen işlem ifadesi, tek bir işlem ile sınırlı olmayıp, şüphe ve şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir

Şüpheli işlem bildirimini yaparken dikkat edilmesi gereken noktalar • Şüpheli işlemi fark eden şirket çalışanı öncelikle tutarına bakılmaksızın imkanları dahilinde kimlik tespiti yapacaktır. • Şüpheli olduğu düşünülen işlemin şirketimiz Uyum Bölümü'ne bildirilmesi gerekmektedir. • Şirketimizin diğer birimleri ve anlaşmalı olduğumuz yetkili satıcılarımız, uyum görevlisinin bilgi ve belge talebinde gerekli kolaylığı sağlamalıdır.

*İş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanması gereklidir.*

# İdari cezalar

-5549 sayılı Kanununun 13'üncü maddesinin birinci fıkrasına göre; aynı Kanununun 3'üncü maddesinde yer alan kimlik tespiti yükümlülüğü, 6'ncı maddesinde yer alan devamlı bilgi verme yükümlülüğü ve 4'üncü maddesinin birinci fıkrasında yer alan şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünün ihlallerinde MASAK tarafından beşbin Türk Lirası idari para cezası verilir. <http://www.masak.gov.tr/tr/content/yaptirimlar/88>  
-Yükümlünün banka,finansman şirketi, faktoring şirketi,ikrazatçı,finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi,emeklilik şirketi,sermaye piyasası kurumu ve yetkili müessese olması halinde idari para cezası iki kat olarak uygulanır.

Uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı; her bir yükümlülük için, ihlalin yapıldığı yıl itibarıyla iki kat olarak uygulanacak yükümlüler için on milyon Türk dışında kalan yükümlüler için bir milyon Türk lirasını aşamaz. Üst tutardan lirasını, bunlar ceza uygulanan yükümlüler nezdinde takip eden yılda aynı neviden bir yükümlülük ihlali olması durumunda bu hadler iki kat olarak uygulanır.

Yükümlülüğün ihlal edildiği tarihten itibaren beş yıl geçtikten sonra idari para cezası verilemez. Yükümlülüğün ihlal edildiği tarihten itibaren beş yıl geçtikten sonra idari para cezası verilemez.

5326 sayılı Kabahatler Kanununun 17'nci maddesinin yedinci fıkrasına göre; idari para cezaları her takvim yılı başından geçerli olmak üzere o yıl için 4.1.1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298'inci maddesi hükümleri uyarınca tespit ve ilan edilen yeniden değerlendirme oranında artırılarak uygulanır.

Bununla birlikte, 5549 sayılı Kanununun 28'inci maddesinde ise aynı Kanununun 13 ve 16'ncı maddelerinde yer alan maktu tutarların her yılın başından geçerli olmak üzere, bir önceki yıl için 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca belirlenen yeniden değerlendirme oranında artırılarak uygulanacağı ve hesaplamalarda on Yeni Türk Lirasına kadar olan tutarların dikkate alınmayacağı hükmü yer almaktadır.

# Adli cezalar

**Ŗüpheli iŖlem bildirimini yapıldığına iliŖkin yükümlölük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılamalar sırasında mahkemeler dışındakilere bilgi verildiğı tespit edilmesi durumunda bu kişiler bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beŖ bin güne kadar adlı para cezası ile cezalandırılır. Bu suç dolayısıyla tüzel kişiler hakkında bunlara özğü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.**

# Neden Blacklist Verify

- Hızlı kontrol
  - Sisteminizdeki veya işlem yapmak üzere olduğunuz müşterileri anlık değişebilen yaptırım ve terör listelerinde kontrol etmeniz zor olabilir.
- Kendinizi koruyun
  - Ulusal ve uluslararası yaptırım ve terör listelerinde bulunan müşterileriniz yüzünden cezai ve hukuki yaptırımlarla karşılaşabilirsiniz.
- Markanızı temiz tutun
  - İş yaptığınız kişilerin terör ilişkileri gözünüzden kaçtığında markanıza zarar verebilir.



# Neden Blacklist Verify

- Risklerden kaçının
  - İşlem, müşteri, hizmet, ürün ve ülke riskleri gibi karmaşık durumları tespit etmek zor olabilir.
- Zaman kaybını önleyin
  - Veritabanı oluşturma, güncelleme, sürekli kontrol işlerini yönetmek için zaman kaybına uğrayabilirsiniz.
- Güvende hissedin
  - Herhangi bir denetimde kendinizi güvende hissedersiniz.

**Hukuki ve mali  
yaptırımlara karşı  
risk yönetimi.**

19 av.

New Visitor Returning Visitor



# Mali işlem güvenliği, yasal prosedürlere uyumluluk ve raporlamayı kolaylaştırır.

- İnternet erişimi olan cihazlardan kolayca erişilir.
- Anlaması ve kullanması kolay kullanıcı arayüzü.
- Mevcut faturalama ve ödeme sistemlerine WebAPI sayesinde kolayca entegre olur.
- Risk yönetim iş akışları ile ek kontroller.
- Düzenli olarak güncellenen veri tabanı ve iş akışları sayesinde en güncel veriler ve risk yönetim teknikleri elinizin altında.
- Milli yazılım.

# Blacklist Verify Farkları

- Müşterilerinizi anlık, periyodik, tekli veya çoklu şekilde yaptırım ve terör listelerinde sorgulayın.
- Kurumsal API sayesinde tekli, çoklu ve periyodik sorgularınızı hızlı ve güvenilir API'ler üzerinden yapın.
- Dosyadan toplu sorgulama ile binlerce müşterinizi tek seferde Excel yükleyerek sorgulayabilirsiniz.
- Tüm hizmetler “Bulut” veya “Yerinde kurulum” modelleriyle kullanabilirsiniz.

# Blacklist Verify Farkları

- Bir çok kaynaktan güncellenen veritabanı
  - Türkiye Cumhuriyeti
  - ABD
  - AB
- Mali işlem risk yönetim akışları
- Gelişmiş sorgulama kabiliyetleri
- Şüpheli şahıs veya işlem bildirim
- Düzenli güncellemeler
- Kaynak verilerin işlenmesi
- Yapay zeka destekli sorgulama sistemi

# Devlet kurumları için

- Teknoloji altyapısı ve lisanslama.
- Entegrasyon ve adaptasyon hizmetleri.
- Gelişmiş raporlama seçenekleri.
- Gelişmiş uyarı seçenekleri.
- Geriye dönük tarama kabiletleri.
- Mali işlem takibini hızlandırma, yasalara uyumluluğu arttırma.

A close-up photograph of a person's hands using a white marker to draw on a whiteboard. The background is blurred, showing some bokeh lights. The word "Hizmetler" is overlaid in red text on the left side of the image.

**Hizmetler**

ENTEGRASYON

EĞİTİM

DESTEK

ÇÖZÜM GELİŐTİRME