

Şüpheli işlem bildirimi (STR) anlatım şablonu

Yapı, CBUAE'nin Şüpheli İşlem Bildirimi Rehberi'nin 3.3. bölümüne dayanır (kim, ne, ne zaman, nerede, neden, nasıl). Şablonu mali istihbarat biriminizin formuna ve iç prosedürünüze göre uyarlayın.

İç referans	
Bildirim türü	STR / SAR / diğer
Bildirim nedeni	
Alarm veya şüphe tarihi	
Son bildirim tarihi	
Hazırlayan / onaylayan	

Kim

Taraflar: işlemi yapan, lehtar, hesap sahipleri. Kimlik bilgileri (kimlik veya pasaport numarası, adres, meslek). Tüzel kişiler için gerçek faydalanıcılar, yöneticiler, imza yetkilileri. Her tarafın rolü ve taraflar arasındaki ilişki.

Ne

Kullanılan araçlar ve kanallar (kart, banka havalesi, e-cüzdan, kripto giriş kanalı, işlem hesabı). Fonların kaynağı veya kullanımı. Biliniyorsa başka kurumlardakiler dahil etkilenen tüm hesaplar.

Ne zaman

İlk tespit tarihi ve süre. İşlemler tarih sırasıyla, tek tek ve tutarlarıyla listelenir; her birinin gerçekleşip gerçekleşmediği ya da teşebbüs aşamasında kalıp kalmadığı belirtilir.

Nerede

İlgili ofisler, platformlar ve sunucular. Biliniyorsa nihai gönderen ve lehtara kadar zincirdeki yabancı ülkeler, kurumlar ve hesaplar.

Neden

Bu müşteri için neden olağan dışı olduğu: beklenen faaliyet, kullandığı ürünler, beyan edilen amaç. Otomatik alarmla alarmı üreten kural veya senaryo.

Nasıl

Yöntem, adım adım: para veya pozisyonların taraflar arasında nasıl hareket ettiği.

Kanıt referansları

Ref	Kayıt	Kaynak sistem	Neyi gösterdiği
E1			
E2			
E3			
E4			
E5			

Gözlenen risk göstergeleri

Alınan önlemler

Blokeler, kısıtlamalar, talep edilen sıkılaştırılmış tedbirler (EDD), ilişkiye dair karar, bildirimler (müşteriye asla).

İnceleme

Analist (maker)	
MLRO / uyum görevlisi (checker)	
Karar ve gerekçe kodu	
Tarih ve saat	

Doldurulmuş örnek

KURGUSAL ÖRNEK: müşteriler, hesaplar ve rakamlar hayalidir. Gerçek bir vaka değildir.

İç referans	CASE-2609-014
Bildirim türü	STR
Bildirim nedeni	Piyasa dolandırıcılığı / danışıklı işlem (FIU'nun güncel RFR listesiyle eşleştirin)
Alarm tarihi	26 Eylül 2026 (otomatik, WASH-01 kuralı)
Son bildirim tarihi	13 Kasım 2026 (35 iş günü, CBUAE)
Hazırlayan / onaylayan	Analist A. / MLRO B.

Kim

Müşteri A, gerçek kişi, MT5 login 40917, 3 Ağustos 2026'da açılmış bireysel hesap, beyan ettiği meslek satış müdürü [E1].
Müşteri B, gerçek kişi, MT5 login 41203, 5 Ağustos 2026'da açılmış [E2]. İki hesap aynı pasaport numarasıyla açılmış ve aynı giriş cihazını kullanıyor [E3]. İkisi de P-118 numaralı IB ortağı üzerinden gelmiş [E4].

Ne

İki hesap 19 Eylül 2026'da sonu 4471 ile biten aynı yabancı banka hesabından fonlanmış: login 40917'ye 25.000 USD, login 41203'e 24.500 USD [E5]. İşaretlenen faaliyet, kurumun MT5 platformunda EURUSD ve XAUUSD'de gerçekleşmiş.

Ne zaman

22-25 Eylül 2026 arasında iki login, her çifti 2 saniye içinde açılan ve tamamı 90 saniye içinde kapanan, aynı büyüklükte 58 çift ters yönlü işlem açmış [E6]. İşlemler ekteki işlem dökümünde tarih sırasıyla listelenmiştir [E7].

Nerede

İşlemler kurumun BAE'deki MT5 sunucusunda yapılmış. Fonlama BAE dışındaki bir bankadan gelmiş [E5]. 26 Eylül 2026'da login 41203'ten aynı yabancı hesaba 31.800 USD tutarında WR-88213 numaralı çekim talep edilmiş [E8].

Neden

İşlemler iki hesap arasında piyasa riski taşıyor; login 40917 18.900 USD kaybetmiş, login 41203 18.650 USD kazanmış [E6]. IB P-118 bu hacimden 6.300 USD rebate elde etmiş [E4]. İki müşterinin beyan ettiği gelir bu transferleri açıklanıyor.

Nasıl

Fonlar ortak kontrol altındaki iki hesaba yatırılmış, eşleşen kaybeden ve kazanan işlemlerle bir hesaptan diğerine aktarılmış ve kazanan hesaptan ilk fon kaynağına çekilmiş; bu arada aracıya rebate sağlanmış.

Kanıt referansları

Ref	Kayıt	Kaynak sistem	Neyi gösterdiği
E1	KYC kaydı, login 40917	CRM	Kimlik, meslek, beyan edilen gelir
E2	KYC kaydı, login 41203	CRM	Kimlik, E1 ile aynı pasaport numarası
E3	Giriş kaydı 19-25 Eylül	MT5 / web portalı	İki loginde aynı cihaz parmak izi
E4	Rebate kayıtları, IB P-118	Back office	İşaretlenen hacimden 6.300 USD
E5	Yatırım kayıtları 19 Eylül	PSP ekstresi	Sonu 4471 ile biten ortak fonlama hesabı
E6	Eşleşen işlem raporu	WASH-01 kuralı çıktısı	58 çift, login bazında kâr/zarar
E7	İşlem dökümü 22-25 Eylül	MT5 Manager	Tüm işlemler, ticket numaraları ve zaman damgaları
E8	WR-88213 numaralı çekim talebi	Back office	Tutar, hedef, zaman

Gözlenen risk göstergeleri

- Aynı pasaport numarası ve cihazı kullanan iki hesap
- Saniyeler içinde açılan, eşit büyüklükte ters yönlü işlemler, 58 kez tekrarlanmış
- Bağlantılı hesaplar arasında sürekli tek yönlü kâr/zarar aktarımı
- Üçüncü ülkede ortak fon kaynağı
- Ekonomik anlamı olmayan hacimden aracının elde ettiği rebate
- Faaliyetten kısa süre sonra kazanan hesaptan çekim

Alınan önlemler

- WR-88213 numaralı çekim, MLRO kararına kadar 26 Eylül 2026'da bekletildi.
- İki login yalnızca pozisyon kapatmaya kısıtlandı; IB P-118'in bu döneme ait rebate ödemesi durduruldu.
- P-118 üzerinden gelen diğer müşteriler için inceleme açıldı (CASE-2609-015).
- İnceleme veya bildirim hakkında müşterilerle hiçbir temas kurulmadı.

İnceleme

Analist (maker)	Analist A., 27 Eylül 2026 10:12
MLRO / uyum görevlisi (checker)	MLRO B., 28 Eylül 2026 16:40
Karar ve gerekçe kodu	STR gönder · gerekçe kodu RC-02 (kanıt yeterli)
Tarih ve saat	28 Eylül 2026'da onaylandı

KURGUSAL ÖRNEK: müşteriler, hesaplar ve rakamlar hayalidir. Gerçek bir vaka değildir.