



Sayı : 38591462 - 261.99 - 2020 - 1297

05/05/2020

Konu : Kararın Aklanması Ve Terörizmin Finansmanı Hk.

Sirküler No :556

Sayın Üyemiz,

Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği'nden (TOBB) alınan 27.04.2020 tarihli Ek'te sunulan yazıda, Türkiye olarak 1991 yılından beri üyesi bulunduğumuz Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF) tarafından, ülkemizin Kararın Aklanması ve Terörizmin Finansmanı (KA/TF) ile mücadele sisteminin değerlendirildiği ve bu değerlendirme kapsamında ülkemizin ilk FATF değerlendirmesinin raporlanmasının Şubat 2021 tarihinde yapılacağı bildirilmektedir.

Bahse konu yazıda devamla, FATF değerlendirmesi neticesinde tespit edilen eksikliklerin giderilmesini teminen gerekli tedbirlerin alınması, KA/TF ile mücadelenin daha etkin yürütülmesi ve uluslararası yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi amacıyla Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkanlığı koordinasyonunda yürütülen çalışma kapsamında, kuyumculuk sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin/şirketlerin Ek'te sunulan soru setini doldurması gerektiği belirtilmektedir.

Bu kapsamda, 5549 sayılı Kanunun "Bilgi ve Belge Verme" başlıklı 7. maddesi uyarınca, söz konusu soru setinin doldurulması en geç 10 Mayıs 2020 tarihine kadar sila.kockaya@tobb.org.tr ve serdar.moldibi@tobb.org.tr adreslerine ulaştırılması Ek'teki yazıda talep edilmektedir.

Bilgilerinizi arz/rica ederim.

Saygılarımla,

e-imza
İsmet SALİHOĞLU
Genel Sekreter

Ek: TOBB'dan alınan 27.04.2020 tarihli yazı ve Eki. (9 sayfa)

Dağıtım:

- Tüm Üyeler (WEB sayfası)



Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanuna göre Güvenli Elektronik İmza ile İmzalanmıştır.

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://ebys.denizticaretodasi.org.tr/enVision/Dogrula/BL5KL2>

Bilgi için: Esat Emre ERDOĞAN Telefon: E-Posta: emre.erdogan@denizticaretodasi.org.tr

Meclis-i Mebusan Caddesi No: 22 34427 Fındıklı - Beyoğlu - İstanbul Türkiye

Tel : +90 (212) 252 01 30 Faks: +90 (212) 293 79 35

Web: www.denizticaretodasi.org.tr E-mail: iletisim@denizticaretodasi.org.tr Kep: imeakdto@hs01.kep.tr.



Odamızda
ISO 9001:2015
Kalite Yönetim
Sistemi
uygulanmaktadır.



TOBB
TÜRKİYE
ODALAR VE BORSALAR
BİRLİĞİ

Tarih : 27.04.2020
Sayı : 34221550-261.99- 3995
Konu : Kararın Aklanması ve Terörizmin
Finansmanı hk.

Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkanlığından alınan 16.04.2020 tarihli yazıda, Türkiye olarak 1991 yılından beri üyesi bulunduğumuz Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force-FATF) tarafından ülkemizin Kararın Aklanması ve Terörizmin Finansmanı (KA/TF) ile mücadele sisteminin değerlendirildiği ve bu değerlendirme kapsamında ülkemizin ilk FATF değerlendirmesinin raporlamasının Şubat 2021 tarihinde yapılacağı bildirilmiştir.

FATF değerlendirmesi neticesinde tespit edilen eksikliklerin giderilmesini teminen gerekli tedbirlerin alınması ve KA/TF ile mücadelenin daha etkin yürütülmesi ve uluslararası yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi amacıyla Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkanlığı koordinasyonunda yürütülen çalışma kapsamında, kuyumculuk sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin/şirketlerin Ek'te sunulan soru setini doldurması gerekmektedir.

Bu kapsamda 5549 sayılı Kanunun "Bilgi ve Belge Verme" başlıklı 7. maddesi uyarınca, söz konusu soru setinin doldurularak en geç 10 Mayıs 2020 tarihine kadar sila.kockaya@tobb.org.tr ve serdar.moldibi@tobb.org.tr adreslerine ulaştırılması hususunda ilgili sektörün bilgilendirilmesini rica ederim.

Saygılarımla,

e-İmza

Mustafa SARAÇÖZ
Genel Sekreter

Dağıtım: Tüm Odalar

EK: KATF soru seti (8 sayfa)

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanununa göre Güvenli Elektronik İmza ile imzalanmıştır.

Evrakı Doğrulamak İçin : <http://belgedogrula.tobb.org.tr/dogrula.aspx?V=BENDS9NU>

Dumlupınar Bulvarı No:252 (Eskişehir Yolu 9. Km.) 06530 /ANKARA

Tel: +90 (312) 218 20 00 (PBX) • Faks: +90 (312) 219 40 90 - 91 - 92...

E-Posta: info@tobb.org.tr • Web: www.tobb.org.tr • KEP: tobb@hs02.kep.tr

Ayrıntılı bilgi için: Şemsi Serdar MOLDİBİ Tel: 312-218 22 62

E-Posta: serdar.moldibi@tobb.org.tr



Birliğimizde
ISO 9001:2015
Kalite Yönetim
Sistemi
uygulanmaktadır

**KARAPARANIN AKLANMASI VE TERÖRİZMİN FİNANSMANI
ANKETİ**

ACIKLAMALAR

**Şüpheli İşlem
Bildirimi:
(ŞİB)**

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Mali Suçları Araştırma Kurulu 13 Sıra Nolu Genel Tebliği Doğrultusunda Yapılan Bildirim

SORULAR

1- İşletmenizin faaliyet şekli aşağıdakilerden hangisidir? <input type="checkbox"/> Alım-Satım <input type="checkbox"/> Toptan <input type="checkbox"/> Perakende <input type="checkbox"/> İmalat <input type="checkbox"/> İkisi de
2- İşletmenizde ticarete konu olan emtialar nelerdir? (Birden fazla seçim yapabilirsiniz) <input type="checkbox"/> Altın veya altından mamul mallar <input type="checkbox"/> Gümüş veya gümüşten mamul mallar <input type="checkbox"/> Kıymetli taşlar, yarı kıymetli taşlar ve bunlardan mamul mücevherler
3- İşletmeniz kaç yıldır faaliyet göstermektedir? <input type="checkbox"/> 0-1 Yıl <input type="checkbox"/> 1-5 Yıl <input type="checkbox"/> 5-10 Yıl <input type="checkbox"/> 10-20 Yıl <input type="checkbox"/> 20+
4- İşletmeniz faaliyetlerini aşağıdaki sınıflandırmalardan hangisi kapsamında sürdürmektedir? <input type="checkbox"/> Esnaf İşletmesi <input type="checkbox"/> Ticari İşletme <input type="checkbox"/> Şahıs Şirketi (Komandit ve/veya Kollektif Şirket) <input type="checkbox"/> Limited Şirket <input type="checkbox"/> Anonim Şirketi <input type="checkbox"/> Diğer (.....)
5- İşletmenizin şubesi var mıdır? <input type="checkbox"/> Evet (kaç şubeniz olduğunu belirtiniz.) <input type="checkbox"/> Hayır

<p>6- İşletmeniz aşağıdakilerden hangisi tarafından idare edilmektedir?</p> <p><input type="checkbox"/> İşletme Sahibi/Ortağı <input type="checkbox"/> İşletme Yöneticisi <input type="checkbox"/> Çalışanı</p>
<p>7- İşletmenizin idaresinden sorumlu olan kişinin eğitim durumu nedir?</p> <p><input type="checkbox"/> İlkokul <input type="checkbox"/> Ortaokul <input type="checkbox"/> Lise <input type="checkbox"/> Ön Lisans <input type="checkbox"/> Lisans <input type="checkbox"/> Yüksek Lisans ve Üzeri</p>
<p>8- İşletmenizin idaresinden sorumlu olan kişinin sektördeki ortalama iş tecrübesi ne kadardır?</p> <p><input type="checkbox"/> 0-12 Ay <input type="checkbox"/> 1-3 Yıl <input type="checkbox"/> 3-5 yıl <input type="checkbox"/> 5-10 yıl <input type="checkbox"/> 10+</p>
<p>9- İşletmenizin çıkarılmış/ödenmiş sermayesi ne kadardır?</p> <p><input type="checkbox"/> 50.000.-TL'den Az <input type="checkbox"/> 50.000-100.000.-TL <input type="checkbox"/> 100.000-250.000.-TL <input type="checkbox"/> 250.000-1.000.000.-TL <input type="checkbox"/> 1.000.000.-TL ve Üstü</p>
<p>10- Beyan edilen vergi beyannamelerine göre işletmenizin 2017, 2018 ve 2019 yıllarındaki toplam net satışları/cirosu ne kadardır?</p> <p><u>2017 yılı için</u></p> <p><input type="checkbox"/> 1.000.000.-TL'den Az <input type="checkbox"/> 1.000.000-5.000.000.-TL <input type="checkbox"/> 5.000.000-25.000.000.-TL <input type="checkbox"/> 25.000.000-100.000.000.-TL <input type="checkbox"/> 100.000.000.-TL ve Üstü</p> <p><u>2018 yılı için</u></p> <p><input type="checkbox"/> 1.000.000.-TL'den Az <input type="checkbox"/> 1.000.000-5.000.000.-TL <input type="checkbox"/> 5.000.000-25.000.000.-TL <input type="checkbox"/> 25.000.000-100.000.000.-TL <input type="checkbox"/> 100.000.000.-TL ve Üstü</p> <p><u>2019 yılı için</u></p> <p><input type="checkbox"/> 1.000.000.-TL'den Az <input type="checkbox"/> 1.000.000-5.000.000.-TL</p>

- 5.000.000-25.000.000.-TL
 25.000.000-100.000.000.-TL
 100.000.000.-TL ve Üstü

11- Beyan edilen vergi beyannamelerine göre işletmeniz 2017, 2018 ve 2019 yurt dışına satış gerçekleştirmiş midir?

- Evet
 Hayır

12- İşletmenizde çalışan personel sayısı kaçtır?

- 1
 2-4
 5-8
 8+

13- Çalışanlarınızın sektördeki ortalama iş tecrübesi ne kadardır?

- 0-12 Ay
 1-3 Yıl
 3-5 yıl
 5-10 yıl
 10+

14- 20.000.-TL veya üzerindeki işlemlerinizin 2017, 2018 ve 2019 yıllarına ilişkin yıllık toplamı, 2017, 2018 ve 2019 yıllarındaki toplam net satışlarınızın/cironuzun yaklaşık olarak yüzde kaçına karşılık gelmektedir?

2017 yılı için

- %0-10
 %10-20
 %20-50
 %50-80
 %80-100

2018 yılı için

- %0-10
 %10-20
 %20-50
 %50-80
 %80-100

2019 yılı için

- %0-10
 %10-20
 %20-50
 %50-80
 %80-100

15- İş yerinizde POS (<i>Point of Sale</i>) cihazı kullanıyor musunuz? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
16- 15-inci soruya cevabınız "evet" ise, POS cihazı kimin adına kayıtlıdır? <input type="checkbox"/> İşletme Sahibi/Ortağı <input type="checkbox"/> İşletme Yöneticisi <input type="checkbox"/> Çalışanı <input type="checkbox"/> Diğer (belirtiniz)
17- Sektörünüzün suç örgütleri tarafından Karaparanın Aklanması ve Terörizmin Finansmanı (KA/TF) amacıyla kullanılabileceğini düşünüyor musunuz? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Fikrim Yok
18- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 2 inci maddesi ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in 4 üncü maddesi kapsamında yükümlü olduğunuzu biliyor musunuz? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
19- Sektörde yer alan bir işletme olarak KA/TF'nin önlenmesi anlamında yükümlülüklerinizin neler olduğunu biliyor musunuz? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Fikrim Yok
20- İşletmenizin KA/TF amacıyla suistimal edilmesinin önlenmesine yönelik kuralları belirlenmiş, yazılı herhangi bir politika ve/veya prosedür belgesi var mıdır? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Fikrim Yok
21- Cevabınız "Evet" ise politika ve/veya prosedürlerinizi belirli aralıklarla gözden geçiriyor musunuz? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
22- 21 inci soruya cevabınız "Evet" ise politika ve/veya prosedürlerinizi gözden geçirme sıklığınız nedir? <input type="checkbox"/> 1 Yıl <input type="checkbox"/> 2-4 Yıl <input type="checkbox"/> 4-8 Yıl

<p>23- Bir politika ve/veya prosedür belgeniz var ise bu belge; iş ilişkisine konu fonun ya da malvarlığının kaynağının, işlemin doğası, müşterinin mali profili ve müşterinin iştiğal ettiği iş alanını dikkate alarak değerlendirilmesini ve/veya bir müşteri kabul politikasını içeriyor mu?</p> <p><input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır</p>
<p>24- Müşteri kabul politikanız var ise bu politika müşterilerinizin risklerine göre sınıflandırılmasını içeriyor mu?</p> <p><input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır</p>
<p>25- Cevabınız "Evet" ise bu sınıflandırmada kullanılan kriterler nelerdir? (Birden fazla seçim yapabilirsiniz)</p> <p><input type="checkbox"/> Müşterinin Uyruğu <input type="checkbox"/> Müşterinin Mesleği <input type="checkbox"/> Müşterinin Cinsiyeti <input type="checkbox"/> Müşterinin Yüklü Nakitle İşlem Yapması <input type="checkbox"/> Müşterinin Yüklü Altın veya altında yapılmış mamuller vb. ile işlem yapması <input type="checkbox"/> Müşterinin Başkasına Ait Banka/Kredi Kartı ile İşlem Yapması <input type="checkbox"/> Müşterinin Şüpheli Hareketlerde Bulunarak İşlem Yapmak İstemesi <input type="checkbox"/> Talep Edilen İşlemin Ticari Hayatın Olağan Akışına Uymaması <input type="checkbox"/> Talep Edilen İşlemin Müşterinin İşi/Mesleği/Mali Profili ile İşlemi Arasında Makul Bir Orantı Bulunmaması <input type="checkbox"/> Diğer vb.</p>
<p>26- Toplam tutarı 20.000.-TL veya üzerinde olan ticari işlemlerinizde müşterinizin kimlik bilgilerini alıyor musunuz?</p> <p><input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır</p>
<p>27- Yaptığınız işlemler sırasında KA/TF şüphesi duymanız halinde müşterinizin kimlik bilgilerini alıyor musunuz?</p> <p><input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır</p>
<p>28- 26 ncı ve/veya 27 inci sorulara cevabınız "Evet" ise almış olduğunuz bu bilgileri teyit ediyor musunuz?</p> <p><input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır</p>
<p>29- Müşterinizin kimlik bilgilerinin teyit edilemediği durumlarda iş ilişkisini sürdürüyor musunuz?</p> <p><input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır</p>

30- Bugüne kadar yabancı uyruklu gerçek kişi ya da merkezi yurtdışında olan tüzel kişiler ile iş ilişkisinde bulundunuz mu? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
31- 30 uncu soruya cevabınız "Evet" ise bu yabancı uyruklu gerçek kişilerin ağırlıklı olarak hangi ülkelerin uyruğundan olduğunu belirtiniz. (Birden fazla ülke belirtebilirsiniz.)
32- 30 uncu soruya cevabınız "Evet" ise merkezi yurtdışında olan tüzel kişilerin ağırlıklı olarak hangi ülkelerde yerleşik olduğunu belirtiniz. (Birden fazla ülke belirtebilirsiniz.)
33- Bugüne kadar, yaptığımız işlemler sırasında KA/TF şüphesi duyduğunuz durumlar oldu mu? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
34- Yaptığımız işlemler sırasında KA/TF şüphesi duymanız halinde yöneticinize/işletme sahibine/odanıza bilgilendirme/raporlama yapıyor musunuz? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Fikrim Yok
35- Yaptığımız işlemler sırasında KA/TF şüphesi duymanız halinde Mali Suçları Araştırma Kurulu'na (MASAK) Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB) yapıyor musunuz? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Fikrim Yok
36- Bugüne kadar MASAK'a "Şüpheli İşlem Bildirimi" yaptınız mı? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Fikrim Yok
37- Cevabınız "Evet" ise "Şüpheli İşlem Bildirimi"ni yapan kişinin görevini/unvanını belirtiniz. <input type="checkbox"/> İşletme sahibi/ortağı <input type="checkbox"/> İşletme yöneticisi <input type="checkbox"/> Çalışanı <input type="checkbox"/> Diğer
38- 36 inci soruya cevabınız "Evet" ise, bu güne kadar yaptığımız "Şüpheli İşlem Bildirimi" sayısını belirtiniz. (2017, 2018 ve 2019 yıllarında yapılan bildirim sayılarını ayrıca belirtiniz.) <input type="checkbox"/> Toplam ŞİB Sayısı: <input type="checkbox"/> 2017 yılında yapılan ŞİB Sayısı: <input type="checkbox"/> 2018 yılında yapılan ŞİB Sayısı: <input type="checkbox"/> 2019 yılında yapılan ŞİB Sayısı:

39- Şüpheli müşteri işlem ve hareketlerinin tespitine dönük olarak bir yazılım kullanıyor musunuz?

- Evet
 Hayır

40- Yüklü tutarda nakdin veya şüphe uyandıran para/mal varlıklarının söz konusu olduğu işlemlerde bahsi geçen değerlerin kaynağı konusunda müşterinizden bilgi alıyor musunuz?

- Evet
 Hayır

41- Bugüne kadar bağlı olduğunuz oda tarafından denetime tabi tutuldunuz mu?

- Evet
 Hayır

42- Cevabınız "Evet" ise denetimin uygulama sıklığı nedir?

- Yılda Bir Kez
 1-3 Yıl
 3-5 Yıl

43- 41 inci soruya cevabınız "Evet" ise bu denetimlerde KA/TF'nin önlenmesine ilişkin hususlar dikkate alınıyor mu?

- Evet
 Hayır
 Fikrim Yok

44- Bağlı olduğunuz oda tarafından sektörünüze ilişkin KA/TF riskleri ve bunlara ilişkin yükümlülükleriniz konusunda size rehberlik ediliyor mu?

- Evet
 Hayır

45- Bugüne kadar MASAK tarafından KA/TF kapsamında herhangi bir denetime tabi tutuldunuz mu?

- Evet
 Hayır

46- Cevabınız "Evet" ise denetimin uygulama sıklığı nedir?

- Yılda Bir Kez
 1-3 Yıl
 3-5 Yıl

47- 45 inci soruya cevabınız "Evet" ise bu denetimler sonunda işletmeniz ve/veya işletmenizin sahibi/ortağı/yöneticisi/çalışanı hakkında herhangi bir idari veya adli ceza uygulandı mı?

- Evet
 Hayır

48- Çalışanlarınızı işe alırken aşağıdaki kriterlerden hangisini dikkate alıyorsunuz? (Birden fazla seçim yapabilirsiniz)

- Eğitim
 Tecrübe
 Sektörle İlgili Sertifikaya Sahip Olması
 Diğer

49- İşe başlamalarının ardından çalışanlarınıza herhangi bir mesleki eğitim veriliyor mu?

- Evet
 Hayır

50- Cevabınız "Evet" ise bu eğitim çalışanlarınızın KA/TF yükümlülükleri konusunda farkındalıklarını sağlamaya yönelik hususlar içeriyor mu?

- Evet
 Hayır

51- Sektörünüzün KA/TF amacıyla suistimal edilmesinin önlenmesinde faydalı olabileceğini düşündüğünüz değerlendirme ve önerileriniz varsa lütfen belirtiniz: