



TOBB
TÜRKİYE
ODALAR VE BORSALAR
BİRLİĞİ

Tarih : 27.04.2020
Sayı : 34221550-261.99- 3995
Konu : Karaparanın 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 Karaparanın 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-imza

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

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

☐ 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? <u>2017 yılı için</u> ☐ %0-10 ☐ %10-20 ☐ %20-50 ☐ %50-80 ☐ %80-100 <u>2018 yılı için</u> ☐ %0-10 ☐ %10-20 ☐ %20-50 ☐ %50-80 ☐ %80-100 <u>2019 yılı için</u> ☐ %0-10 ☐ %10-20 ☐ %20-50 ☐ %50-80 ☐ %80-100

15- İş yerinizde POS (<i>Point of Sale</i>) cihazı kullanıyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır
16- 15 inci soruya cevabınız "evet" ise, POS cihazı kimin adına kayıtlıdır? ☐ İşletme Sahibi/Ortağı ☐ İşletme Yöneticisi ☐ Çalışanı ☐ Diğer (belirtiniz)
17- Sektörünüzün suç örgütleri tarafından Karaparanın Aklanması ve Terörizmin Finansmanı (KA/TF) amacıyla kullanılabileceğini düşünüyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır ☐ 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 olduğunu biliyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır
19- Sektörde yer alan bir işletme olarak KA/TF'nin önlenmesi anlamında yükümlülüklerinizin neler olduğunu biliyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır ☐ Fikrim Yok
20- İşletmenizin KA/TF amacıyla suistimal edilmesinin önlenmesine yönelik kuralları belirlenmiş, yazılı herhangi bir politika ve/veya prosedür belgesi var mıdır? ☐ Evet ☐ Hayır ☐ Fikrim Yok
21- Cevabınız "Evet" ise politika ve/veya prosedürlerinizi belirli aralıklarla gözden geçiriyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır
22- 21 inci soruya cevabınız "Evet" ise politika ve/veya prosedürlerinizi gözden geçirme sıklığınız nedir? ☐ 1 Yıl ☐ 2-4 Yıl ☐ 4-8 Yıl

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 iştigal ettiği iş alanını dikkate alarak değerlendirilmesini ve/veya bir müşteri kabul politikasını içeriyor mu? ☐ Evet ☐ Hayır
24- Müşteri kabul politikanız var ise bu politika müşterilerinizin risklerine göre sınıflandırılmasını içeriyor mu? ☐ Evet ☐ Hayır
25- Cevabınız "Evet" ise bu sınıflandırmada kullanılan kriterler nelerdir? (Birden fazla seçim yapabilirsiniz) ☐ Müşterinin Uyuğu ☐ Müşterinin Mesleği ☐ Müşterinin Cinsiyeti ☐ Müşterinin Yüklü Nakitle İşlem Yapması ☐ Müşterinin Yüklü Altın veya altında yapılmış mamullar vb. ile işlem yapması ☐ Müşterinin Başkasına Ait Banka/Kredi Kartı ile İşlem Yapması ☐ Müşterinin Şüpheli Hareketlerde Bulunarak İşlem Yapmak İstemesi ☐ Talep Edilen İşlemin Ticari Hayatın Olağan Akışına Uymaması ☐ Talep Edilen İşlemin Müşterinin İşi/Mesleği/Mali Profili ile İşlemi Arasında Makul Bir Orantı Bulunmaması ☐ Diğer vb.
26- Toplam tutarı 20.000.-TL veya üzerinde olan ticari işlemlerinizi de müşterinizin kimlik bilgilerini alıyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır
27- Yaptığınız işlemler sırasında KA/TF şüphesi duymanız halinde müşterinizin kimlik bilgilerini alıyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır
28- 26 ncı ve/veya 27 inci sorulara cevabınız "Evet" ise almış olduğunuz bu bilgileri teyit ediyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır
29- Müşterinizin kimlik bilgilerinin teyit edilemediği durumlarda iş ilişkisini sürdürüyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır

30- Bugüne kadar yabancı uyruklu gerçek kişi ya da merkezi yurtdışında olan tüzel kişiler ile iş ilişkisinde bulundunuz mu? ☐ Evet ☐ 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, yaptığınız işlemler sırasında KA/TF şüphesi duyduğunuz durumlar oldu mu? ☐ Evet ☐ Hayır
34- Yaptığınız işlemler sırasında KA/TF şüphesi duymanız halinde yöneticinize/işletme sahibine/odanıza bilgilendirme/raporlama yapıyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır ☐ Fikrim Yok
35- Yaptığınız işlemler sırasında KA/TF şüphesi duymanız halinde Mali Suçları Araştırma Kurulu’na (MASAK) Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB) yapıyor musunuz? ☐ Evet ☐ Hayır ☐ Fikrim Yok
36- Bugüne kadar MASAK’a “Şüpheli İşlem Bildirimi” yaptınız mı? ☐ Evet ☐ Hayır ☐ Fikrim Yok
37- Cevabınız “Evet” ise “Şüpheli İşlem Bildirimi”ni yapan kişinin görevini/unvanını belirtiniz. ☐ İşletme sahibi/ortağı ☐ İşletme yöneticisi ☐ Çalışanı ☐ Diğer
38- 36 inci soruya cevabınız “Evet” ise, bu güne kadar yaptığınız “Şüpheli İşlem Bildirimi” sayısını belirtiniz. (2017, 2018 ve 2019 yıllarında yapılan bildirim sayılarını ayrıca belirtiniz.) ☐ Toplam ŞİB Sayısı: ☐ 2017 yılında yapılan ŞİB Sayısı: ☐ 2018 yılında yapılan ŞİB Sayısı: ☐ 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 başlamlarının 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: