



KONYA

Esnaf ve Sanatkarlar Odaları Birliđi Başkanlığı

Niřantař Mah. Metehan Cad. Esnaf Sarayı No: 4 Kat: 2 Selçuklu/KONYA

Tel: (0332) 235 02 92 - 235 79 10 Fax: (0332) 236 37 78

e-posta: konesob@konesob.org.tr

konesob@gmail.com



www.konesob.org.tr

Sayı : 17667728/355

Konya 22.04.2020

Konu : FATF IV. Tur Türkiye Deđerlendirmesi
Kapsamında Yapılan alışmalar hk.

DAĐITIM YERLERİNE

İlgi: Türkiye Esnaf ve Sanatkarları Konfederasyonunun 21.04.2020 tarih ve 84970893-643-E.120/829 sayılı yazısı.

Ülkemizin 1991 yılından beri üyesi olduğu Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force- FATF) tarafından ülkemizin kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemi değerlendirilmiş olup değerlendirme raporu 13-18 Ekim 2019 tarihinde görüşülerek kabul edilmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından ülkemizde kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele edilmesi kapsamında kuyumculuk sektöründe faaliyet gösteren işletmeler için bir anket hazırlanmış olup anket odanızın mail adresine gönderilmiştir.

Anketin kuyumculuk sektöründe faaliyet gösteren odanızda kayıtlı üyelerinize ulaştırılması ve cevaplarının 15 Mayıs 2020 tarihinde kadar Birliđimizin konesob@gmail.com mail adresine, anket asıllarının ise posta veya kargo yolu ile Birliđimize gönderilmesi hususunda;

Geređini önemle rica ederiz.

Harun GÜN Osman ALP
Genel Sekreter Başkan Vekili

Dağıtım :
Odalarımıza

Ek: anket 8 sayfa

**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 checked="" 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	

6- İşletmeniz aşağıdakilerden hangisi tarafından idare edilmektedir? <input type="checkbox"/> İşletme Sahibi/Ortağı <input type="checkbox"/> İşletme Yöneticisi <input type="checkbox"/> Çalışan	
7- İşletmenizin idaresinden sorumlu olan kişinin eğitim durumu nedir? <input type="checkbox"/> İlkokul <input type="checkbox"/> Ortaokul <input type="checkbox"/> Lise <input type="checkbox"/> Or. Lisans <input type="checkbox"/> Lisans <input type="checkbox"/> Yüksek Lisans ve Üzeri	
8- İşletmenizin idaresinden sorumlu olan kişinin sektördeki ortalama iş tecrübesi ne kadardır? <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+	
9- İşletmenizin çıkarılmış/ödenmiş sermayesi ne kadardır? <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	
10- Beyan edilen vergi beyannamelerine göre işletmenizin 2017, 2018 ve 2019 yıllarındaki toplam net satışları/cirosu ne kadardır? 2017 yılı için <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 2018 yılı için <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 2019 yılı için <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	
11- Beyan edilen vergi beyannamelerine göre işletmeniz 2017, 2018 ve 2019 yurt dışına satış gerçekleştirmiş midir? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır	
12- İşletmenizde çalışan personel sayısı kaçtır? <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2-4 <input type="checkbox"/> 5-8 <input type="checkbox"/> 8+	
13- Çalışanlarınızın sektördeki ortalama iş tecrübesi ne kadardır? <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+	
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 <input type="checkbox"/> %0-10 <input type="checkbox"/> %10-20 <input type="checkbox"/> %20-50 <input type="checkbox"/> %50-80 <input type="checkbox"/> %80-100 2018 yılı için <input type="checkbox"/> %0-10 <input type="checkbox"/> %10-20 <input type="checkbox"/> %20-50 <input type="checkbox"/> %50-80 <input type="checkbox"/> %80-100 2019 yılı için <input type="checkbox"/> %0-10 <input type="checkbox"/> %10-20 <input type="checkbox"/> %20-50 <input type="checkbox"/> %50-80 <input type="checkbox"/> %80-100	

15- İş yerinizde POS (Point of Sale) 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"/> Çalışan <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 sistimal 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 işgal 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 Uyrugu <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 mamullar 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 İş/Mesleği/Mali Profili ile İşlemi Arasında Makul Bir Oranır 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 inci 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>

39- Şüpheli müşteri işlem ve hareketlerinin tespitine dönük olarak bir yazılım kullanıyor musunuz? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır	
40- Yüklü tutarda nakdin veya şüphe uyandıran para/mal varlıklarının söz konusu olduğu işlemlerde bahsi geçen değerlerin kaynağı konusunda müşterinizden bilgi alıyor musunuz? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır	
41- Bugüne kadar bağlı olduğunuz oda tarafından denetime tabi tutulduunuz mu? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır	
42- Cevabınız "Evet" ise denetimin uygulama sıklığı nedir? <input type="checkbox"/> Yılda Bir Kez <input type="checkbox"/> 1-3 Yıl <input type="checkbox"/> 3-5 Yıl	
43- 41-inci soruya cevabınız "Evet" ise bu denetimlerde KA/TF'nin önlenmesine ilişkin hususlar dikkate almıyor mu? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Fikrim Yok	
44- Bağlı olduğunuz oda tarafından sektörünüze ilişkin KA/TF riskleri ve bunlara ilişkin yükümlülükleriniz konusunda size rehberlik ediliyor mu? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır	
45- Bugüne kadar MASAK tarafından KA/TF kapsamında herhangi bir denetime tabi tutulduunuz mu? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır	
46- Cevabınız "Evet" ise denetimin uygulama sıklığı nedir? <input type="checkbox"/> Yılda Bir Kez <input type="checkbox"/> 1-3 Yıl <input type="checkbox"/> 3-5 Yıl	
47- 45-inci soruya cevabınız "Evet" ise bu denetimler sonunda işletmeniz ve/veya işletmenizin sahibi/ortak/yöneticisi/çalışanı hakkında herhangi bir idari veya adli ceza uygulandı mı? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır	

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

- Eğitim
 Tecrübe
 Sektöre İlgili Sertifikaya Sahip Olması
 Diğer

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

- Evet
 Hayır

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

- Evet
 Hayır

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