KARAPARANIN AKLANMASI VE TERÖRİZMİN FİNANSMANI ANKETİ

AÇIKLAMALAR	
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?

2017 yılı için
☐ 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

2018 yılı için
☐ 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

2019 yılı için
☐ 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?

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 (*Point of Sale*) 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'nın 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 Uyruğu
☐ 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 işlemlerinizde 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 ıncı 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 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: