

**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>

<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? <u>2017 yılı için</u> <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 <u>2018 yılı için</u> <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 <u>2019 yılı için</u> <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

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

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