



DÜZCE ESNAF VE SANATKARLAR ODALARI BİRLİĞİ

Sayı : 191

04/05/2020

Konu : FATF IV. Tur Türkiye Değerlendirme Kapsamında
Yapılan Çalışmalar

BİRLİĞİMİZE BAĞLI ODALARIMIZ

- Düzce Bakkallar Bayiler ve Büfeciler Esnaf Odası
- Düzce Berberler ve Kuaförler Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- Düzce Demir ve Madeni Sanatkarlar Esnaf Odası
- Düzce Elektrikçiler Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- Düzce Fırıncılar Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- Düzce Kahveciler ve Otelciler Esnaf Odası
- Düzce Deri ve Deriden Mamul Eşya Esnaf Odası
- Düzce Lokantacılar Esnaf Odası
- Düzce Marangozlar ve Mobilyacılar Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- Düzce Otobüsçüler Minibüsçüler Servis Araçları Esnaf Odası
- Düzce Sebzeçiler ve Balıkçılar Esnaf Odası
- Düzce Seyyar Pazarcılar Esnaf Odası
- Düzce Yapı Sanatları Esnaf Odası
- Düzce Şoförler ve Otomobilciler Esnaf Odası
- Düzce Dokuma Giyim Mensucat ve Örgüçülük Eşya Esnaf Odası
- Akçakoca Demir ve Madeni Sanatkarlar Esnaf Odası
- Akçakoca Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- Akçakoca Şoförler ve Otomobilciler Esnaf Odası
- Cumayeri Esnaf ve Sanatkarlar Şoförler ve Otomobilciler Odası
- Gölyaka Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- Gölyaka Şoförler Nakliyeciler Taksici Minibüsçüler Odası
- Gümüşova Esnaf ve Sanatkarlar Şoförler ve Otomobilciler Odası
- Kaynaşlı Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- Kaynaşlı Şoförler ve Otomobilciler Esnaf Odası
- Konuralp Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- Yiğilca Esnaf ve Sanatkarlar Odası
- Yiğilca Şoförler Esnaf Odası
- DESOB Çilimli Şubesi

DESÖB, İlimizde 27 oda 1 şube ile yaklaşık 1.2000 esnaf ve sanatkara hizmet veren en büyük sivil toplum kuruluşudur.

BİRLİĞİMİZE BAĞLI ODALARA 2020 / 85 SAYILI GENELGE

Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından Konfederasyonumuza gönderilen yazısında ekte örnekleri bulunan **Kuyumculuk Sektörüne Yönelik Soru Seti** anketinin odanıza bağlı kuyumculuk yapan üyelerinize doldurarak **10.05.2020 tarihine kadar Birliğimize** gönderilmesi hususunda gereğini bilgilerinize rica ederiz.

Gökhan AKTÜRK
Genel Sekreter Yrd.

Mustafa KAYIKCI
Birlik Başkanı

EKLER :

Ek 1 – Anket (1 adet – 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 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"/> Ön 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? <u>2017 yılı için</u> <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 <u>2018 yılı için</u> <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 <u>2019 yılı için</u> <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 toplamı 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	

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 kayıttır? <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 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 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 politikamız 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 Uyuşu <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 İşi/Mesleği/Mali Profili ile İşlemi Arasında Makul Bir Oranrı 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- Müşterimizin 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 üncü soruya cevabınız "Evet" ise bu yabancı uyruklu gerçek kişilerin ağırlıklı olarak hangi ülkelerin uyruğundan olduğunu belirtiniz. (Birden fazla ülke belirtebilirsiniz.)
32- 30 üncü 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? <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
34- Yaptığınız 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- Yaptığınız 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"/> Çalışan <input type="checkbox"/> 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.) <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? <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 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 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	

<p>48- Çalışanlarınızı işe alırken aşağıdaki kriterlerden hangisini dikkate alıyorsunuz? (Birden fazla seçim yapabilirsiniz)</p> <p><input type="checkbox"/> Eğitim</p> <p><input type="checkbox"/> Tecrübe</p> <p><input type="checkbox"/> Sektörle İlgili Sertifikaya Sahip Olması</p> <p><input type="checkbox"/> Diğer</p>
<p>49- İşe başlanmalarının ardından çalışanlarınıza herhangi bir mesleki eğitim veriliyor mu?</p> <p><input type="checkbox"/> Evet</p> <p><input type="checkbox"/> Hayır</p>
<p>50- Cevabınız "Evet" ise bu eğitim çalışanlarınızın KA/TF yükümlülükleri konusunda farkındalıklarını sağlamaya yönelik hususlar içeriyor mu?</p> <p><input type="checkbox"/> Evet</p> <p><input type="checkbox"/> Hayır</p>
<p>51- Sektörünüzün KA/TF amacıyla sistimal edilmesinin önlenmesinde faydalı olabileceğini düşündüğünüz değerlendirme ve önerileriniz varsa lütfen belirtiniz:</p>