

**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"/> Çalışan</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><b><u>2017 yılı için</u></b></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><b><u>2018 yılı için</u></b></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><b><u>2019 yılı için</u></b></p> <p><input type="checkbox"/> 1.000.000.-TL'den Az <input type="checkbox"/> 1.000.000-5.000.000.-TL</p>

- 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 ( <i>Point of Sale</i> ) 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"/> Çalışanı <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 Kanununun 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 iştiğal ettiğı 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 Uyruğı <input type="checkbox"/> Müşterinin Mesleğı <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/Mesleğı/Mali Profili ile İşlemi Arasında Makul Bir Orantı 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 ıncı 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 edilemediğı durumlarda iş ilişkisini sürdürüyor musunuz?</p> <p><input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır</p>

<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 sistimal edilmesinin önlenmesinde faydalı olabileceğini düşündüğünüz değerlendirme ve önerileriniz varsa lütfen belirtiniz: