

Başer Faktoring A.Ş.

MASAK YÜKÜMLÜLÜKLER EĞİTİMİ:

- ❑ SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI
- ❑ KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANI VE
- ❑ TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELEDE ÖNLEYİCİ TEDBİRLER



Uyum Birimi



Başer Faktoring A.Ş olarak;
Şirketimizin hazırladığı politika ve
prosedürlerine uymakla yükümlü olmanın
yanında, ulusal mevzuatımıza da (MASAK)
uymakla yükümlüüz.



Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'e göre **yükümlü**, aşağıda sayılanlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleridir:



Yükümlüler

- Bankalar (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile kalkınma ve yatırım bankaları hariç),
- Sermaye piyasası aracı kurumları,
- Sigorta ve emeklilik şirketleri,
- Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi (Bankacılık faaliyetiyle sınırlı olmak üzere),
- Kambiyo mevzuatında belirtilen A grubu yetkili müesseseler,
- Finansman, **faktoring** ve finansal kiralama şirketleri,
- Portföy yönetim şirketleri,
- Kıymetli madenler aracı kuruluşları,
- Elektronik para kuruluşları,
- Ödeme kuruluşları (Münhasıran fatura ödemelerine aracılık hizmeti, münhasıran ödeme emri başlatma hizmeti ve münhasıran ödeme hesabına ilişkin bilgilerin sunulması hizmetini sağlayanlar hariç), uyum programı oluşturur.



Uyum Programının Kapsamı

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak olan uyum programı aşağıdaki tedbirleri içerir:

- a) Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- b) Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- c) İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- ç) Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- d) Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- e) İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.



Yükümlüler, kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek risk yönetim politikası oluştururlar.

Risk yönetim politikasının amacı; yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi Faaliyetleri

- a) Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- b) Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- c) Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,



Risk Yönetimi Faaliyetleri

- ç) Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- d) Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- e) Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması, faaliyetlerini kapsar.



Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirler

- a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- ç) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- d) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- e) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- f) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.



İzleme ve kontrolün amacı;

yükümlülerin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri

- a) Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- b) Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- c) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- ç) Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- d) Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,



İzleme ve kontrol faaliyetleri

- e) Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- f) Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- g) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- ğ) Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle sisteme açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü, faaliyetlerini kapsar.



Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi

Yükümlüler, uyum programının yürütülmesi amacıyla uyum görevlisi atarlar.

Uyum görevlisi, yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde, münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisinin uhdesinde satış ve pazarlamayla ilgili olmamak şartıyla, uyum programının yürütülmesini aksatmayacak diğer görevler bulunabilir.

Yükümlüler, uyum programının yürütülmesi amacıyla uyum görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan bir uyum görevlisi yardımcısı atarlar. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde kurum personeli olarak atanır.



Uyum birimi

Yönetim Kurulu, uyum görevlisinin bu Yönetmelikle getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla yükümlünün, işletme büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve personel sayısı ya da karşılaşılabileceği risklerin yüksekliği gibi unsurları göz önünde bulundurarak uyum görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli uyum biriminin oluşmasını ve uyum birimine yeterli personel ve kaynak tahsisi yapılmasını sağlar.



Uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları

- a) Yükümlünün Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- b) Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- c) Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- ç) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,



Uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları

- d) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- e) Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- f) Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- g) İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek.



Eğitim politikası

Yükümlüleri, kurum politikası kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişı, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğitimcilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluştururlar.

Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.



Eğitim faaliyetleri

Yükümlüleri, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüklerine, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütmek zorundadır.

Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Yükümlüleri eğitim faaliyetlerini yıllık eğitim programı dâhilinde yürütürler. Eğitim programı uyum görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi tarafından gözetilir.



Eğitim faaliyetleri

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Yükümlüler, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet, intranet veya extranet vb. üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanırlar.



Eğitim konuları

- a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- c) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- ç) Risk alanları,
- d) Kurum politikası ve prosedürleri,
- e) Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - 1) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - 2) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - 3) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - 4) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - 5) Yükümlülöklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- f) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, konularını içerir.



İç Denetim

Yükümlüler, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, yükümlünün risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlarlar.

Uyum programı kapsamındaki yükümlülerin iç denetim faaliyetleri, iç denetim birimleri ya da teftiş kurulu bulunan yükümlülerde bunlar tarafından yerine getirilir.



- Müşterinin Tanınmasına İlişkin Yükümlülükler
- Şüpheli İşlem Bildirimi



Müşterinin tanınmasına ilişkin yükümlülükler

- Kimliğe ilişkin bilgilerin alınması
- Bilgilerin belgeler üzerinden teyit edilmesi
- Teyit belgelerinin fotokopisinin ya da elektronik görüntüsünün alınması
- Bilgilerin kaydedilmesi

İş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanması gereklidir.



Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

Alınan Bilgiler

Gerçek kişinin;

- Adı, soyadı
- Doğum yeri ve tarihi
- Anne ve baba adı
- Uyruğu
- Kimlik belgesinin türü ve numarası
- Türk vatandaşları için T.C. Kimlik numarası

Teyit belgeleri

Türk uyruklular için;

- T.C. Nüfus cüzdanı
- T.C. Sürücü belgesi veya pasaport
- Üzerinde T.C. kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri

Türk uyruklu olmayanlar için;

- Pasaport
- İkamet belgesi veya bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi
- Mavi Kart, (İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü Kimlik Paylaşımı Sistemi Mavi Kartlılar Kütüğünden sorgulanarak)
-



Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Alınan Bilgiler

Tüzel kişiliğin;

- Unvanı
- Ticaret sicil numarası
- Faaliyet konusu
- Adresi
- Tüzel Kişiliğin vergi numarası
- Telefon numarası
- Faks numarası (varsa)
- E-posta adresi (varsa)



• Teyit Belgeleri

- Ticaret siciline tescile dair belgeler
- Gelir idaresi tarafından düzenlenen belgeler
- Teyit bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.



Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Ticaret sicilinde **yetkilendirilmiş kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;**

- Tüzel kişiliğin kendisi
- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişi
- Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortakları (işlemi yapan yükümlü finansal kuruluş ise ve sürekli iş ilişkisi tesis ediliyorsa)
- Gerçek kişi ortakların kimlik tespitinde kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılacaktır.
- Tüzel kişiliğin % 25 ini aşan hissesine sahip gerçek kişi ortakların adres ve iletişim bilgileri alınır ancak teyidinin yapılmasına gerek bulunmamaktadır



Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

- Hissedarların (%25 hisseyi aşan tüzel kişi ortağın), %25'i aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının Yönetmeliğın 6 ve 7. maddeleri gereğince kimlik tespitinin yapılması zorunluluğu bulunmamakla birlikte, sürekli iş ilişkisi kapsamında müşteri olan bir tüzel kişiliğı gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak için gerekli tedbirler de alınmalıdır.
- Tedbirler Yönetmeliğı'nin “Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti” başlıklı 14(1)c maddesi uyarınca, tüzel kişi adına işlem gerçekleştiren bu kişilerin, tüzel kişiliğı temsile yetkili olanlarca noter onaylı vekaletname veya yazılı talimat ile yetkilendirilmiş olması gerekmektedir.



Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, **tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda;**

- Talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla,
- Şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu
- Kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti

- **Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde;** ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi (Teyidi noter onaylı ortaklık sözleşmesi üzerinden yapılır.)



Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde kimlik tespiti

Alınacak bilgiler

Şirketler için tüzel kişiliğin;

- Unvanı
- Ticaret sicil numarası
- Faaliyet konusu
- Ortakları ve adresi

Teyit belgeleri

Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin

- Türkiye Cumhuriyeti Konsoloslukları tarafından onaylanan

Veya

- "Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Hakkında Lahey Sözleşmesi" çerçevesinde bu sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örneklerinin gerektiğinde noter onaylı Türkçe tercümeleri (risk bazlı yaklaşım dikkate alınarak bir değerlendirme yapılmalı)



Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti

- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan (TKO) teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin (tescil belgelerine göre yetkili olan kişilerin) yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda
- Bir gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılan işlemlerde
- Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde

Başkası adına hareket edilmektedir.



Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti

Tüzel kişiler veya TKO teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

- Tüzel kişinin veya TKO Teşekkülün kimliği tespit edilir
- Tüzel kişiyi veya TKO Teşekkülü temsile yetkili kişinin kimliği tespit edilir (Kimlik bilgilerini içeren noter onaylı vekaletname veya imza sirküleri de kullanılabilir)
- Yetkilendirilen kişinin kimliği tespit edilir.

Ayrıca bu kişinin yetki durumu noter onaylı vekaletname veya yazılı talimat üzerinden tespit edilir.

Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.



Gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi

- Duyuru asılması
- Müşterinin yazılı beyanının alınması
- Başkası hesabına hareket edenlerin kimlik tespiti
- Tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip ortaklarının kimliğinin tespiti
- Tüzel kişiliği gerçekte yöneten, kontrolünde veya sahipliğinde bulunduranlar hakkında doğru bilgilere ulaşmak
- Şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için makul araştırma yapmak



- Tüzel kişiliğin %25'i aşan ortağının bulunmaması halinde veya var olan ortaktan şüphelenilmesi halinde **tüzel kişiliği kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin** ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir. Bu kapsamda, hala gerçek faydalanıcı tespit edilmemişse **ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler** üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

İşlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi

- Kimlik tespitinin yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği
- Sürekli iş ilişkisi tesis edilmiş olmasına rağmen yönetmelikte belirtilen süreler içerisinde adres teyidinin yapılamadığı,

durumlarda kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirmezler,

- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumlarda

yeni işlem talepleri gerçekleştirmezler.

Yükümlüler yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirirler.



Şüpheli İşlem Bildirim Yükümlülüğü

- Şüpheli işlem yönetmelikte aşağıdaki şekilde tanımlanmıştır.
- «Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.»

https://ms.hmb.gov.tr/uploads/sites/12/2021/02/MSK-RHB-SIB-004-1.2_41.pdf



FAKTORİNG ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN TİPLER

- Faktore vadeli satıştan doğan alacağını devreden firmanın (satıcı), müşterisi olan gerçek ya da tüzel kişilere (alıcı), piyasa koşullarına göre sürekli ve yüksek bedellerle mal veya hizmet satışı gerçekleştirmesi.
- Alıcı firmanın kendi mali gücünün çok üstündeki vadeli borçlarını zamanında ödemesi veya ödeyeceği konusunda taahhütte bulunması veya böyle bir durumda satıcı firmanın alıcı firma lehine borcunu ödeyeceği yönünde garantiler vermesi.



FAKTORİNG ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN TİPLER

- Alıcı ya da satıcı taraflardan birinin paravan olabileceği ya da aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe olması.
- Faktoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin sahte olduğu konusunda şüphe duyulması.
- Faktoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin çalıntı olduğu konusunda şüphe duyulması.
- Faktoring işlemine konu olan faturada belirtilen mal ve hizmetlerin piyasa değerinin dikkat çekici derecede üzerinde bir fiyatla satıldığından/alındığından şüphe duyulması.

Diğer şüpheli işlem tiplerine altta bulunan linkten ulaşabilirsiniz.

https://ms.hmb.gov.tr/uploads/sites/12/2021/02/MSK-RHB-SIB-004-1.2_41.pdf



ÖNCEKİ EĞİTİMLERE İLAVE GÜNCEL BİLGİLER

Yaptırım uygulanan ülkelerle bağlantılı olan müşteriler

Birleşmiş Milletler yada Bakanlar Kurulu kararı ile yaptırım uygulanan ülkelerle bağlantılı olan müşterilerle tesis edilecek işlemlerde **Ticari ve Finansal** olmak üzere iki tür yaptırım bulunmaktadır.

Ticari yaptırım: Bazı ülkelere/ülkelerden ürün, hizmet ve/veya teknoloji ithalat ve ihracatını kapsamaktadır. (Örneğin, Suriye'ye silah ihracatı yasaktır)

Finansal yaptırım: Ticari bir yaptırıma ilişkin olup olmadığına bakılmaksızın tüm bankacılık operasyonlarını da içeren finansal işlemlerin yasaklanması. (Örneğin, Suriye için silah finansmanının yasaklanması ya da Suriye hükümetine yakın kişisel varlıkların dondurulması. Ulusal mevzuatta yükümlülerin riskli ülkeler ile bağlantılı olduğunu tespit ettikleri müşterileri ve işlemlerini yakından takip etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

*Yaptırım Uygulanan Ülkelerle Bağlantılı Olan müşteriler
FATF açılımı «financial action task force»
«mali eylem görev gücü»)*

İran, Sudan, Suriye, Küba ve Kuzey Kore ağır ambargoya tabi ülkelerdir. ° Küba , Kuzey Kore, Sudan, İran ve Suriye vatandaşlarına ve bu ülkelerde yerleşik kişilere ait başvurular otomatik olarak reddedilir,

Ambargolu ülkelerdeki firmalara % 25 ve üzeri ortak olan ya da bu ülkelerde serbest meslek sahibi olan kişilerin başvuruları reddedilir, ° Ambargolu ülke vatandaşlarının %25 'ten fazla ortak olduğu tüzel şirket başvuruları reddedilir, ° Küba , Kuzey Kore, Sudan, İran ve Suriye ile “yurtdışı satış” ya da bu ülkelerden “yurtdışı alımları” tespit edilen firmaların başvuruları reddedilir. Ambargo ile uyumsuzluk durumlarında: Finansal kurumlar, finansal güvenlik düzenlemeleri ile uyumsuz oldukları durumda şirketimiz imajına ve itibarına ciddi olumsuz etki edecek çok ağır cezalara çaptırılabilirler. Finansal yaptırımlara ek olarak, şirketimizin faaliyette olduğu (olacağı) tüm ülkelerde gerçek kişilere veya kurumlara karşı idari yaptırım veya cezai yaptırım riski bulunmaktadır.

Yaptırım uygulanan ülkelerle bağlantılı olan müşteriler

Şirketin ve müşterilerin çıkarlarını korumak amacıyla Uluslararası finansal yaptırımlarla uyumlu çalışılmalıdır. Bu sebeple müşteri ilişkisinin her evresinde, müşteri ve işlemleri ile ilgili soruları kendilerine sormaları gerekmektedir ◦.

- ❖ Müşterinin adres teyidi yapıldı mı?
- ❖ Müşterinin işleminde aracı (üçüncü bir kişi) bulunmakta mıdır?
- ❖ Müşteri işlemin gerçek faydalanıcısı mı?
- ❖ Müşterinin ambargo uygulanan ülkelerle ticareti olabilir mi?

FATF GRİ LİSTE

OECD'ye bağlı Mali Eylem Görev Gücü (FATF), kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanını engellemede eksikleri olduğu için Türkiye'nin daha sıkı izlenmesini gerektiren gri listeye alındığını duyurdu.(22.10.2021)

FATF Başkanı Marcus Pleyer dün akşam düzenlenen basın toplantısında gözlem listesine alınan en büyük ekonomi olan Türkiye'nin bankacılık, gayrimenkul, altın ve kıymetli taş ticareti alanındaki "ciddi gözetim ve denetim sorunlarını" gidermesi gerektiğini belirtti.

Türkiye Maliye Bakanlığı yaptığı açıklamada, 2019'daki son gözetimden bu yana FATF standartlarını karşılamada ilerleme kaydedildiğini söyleyerek eylemi hak edilmemiş olarak nitelendirdi. Bakanlık, ülkenin en kısa sürede FATF listesinden çıkarılması için gerekli tüm adımları atacağını söyledi.

Gri Listedeki Ülkeler:

Barbados, Burkina Faso, Kamboçya, Cayman Adaları, Haiti, Jamaika, Ürdün, Mali, Malta, Fas, Myanmar, Nikaragua, Pakistan, Panama, Filipinler, Senegal, Güney Sudan, Suriye, **Türkiye**, Uganda, Yemen, Zimbabv

7262 sayılı Kitle İmha Silahları.. KANUN

- **Kitle imha silahı** ya da **ABC silahı** (kısaca **KİS**), büyük sayılarda ölümlere sebep olabilecek silaha verilen isimdir. Genellikle [nükleer](#), [biyolojik](#) ve [kimyasal](#) silahlar bu adla anılırlar. Bu ibare ilk olarak 1937'de [İspanya](#)'nın [Guernica](#) kentinin [Naziler](#) tarafından uğradığı hava saldırısı için kullanılmış ve de 2003'te [Amerika Birleşik Devletleri](#) tarafından [Irak](#)'ın işgali için sebebi olarak gösterilmiştir; fakat bu iddia daha sonra Irak'ta hiçbir KİS bulunmamasıyla doğru olmadığı kanıtlanmıştır.
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı ile ilgili Düzenlemeler 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun · Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin 7262 sayılı Kanun 31.12.2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Bu Kanun Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) kararları ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tavsiyeleri ile uyumun sağlanması amacıyla hazırlanmış hükümleri içermektedir. Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun uygulanmasına dair usul ve esasları düzenlemektir. Bu kapsamda yasak işlem ve faaliyetleri tanımlamakta ve malvarlığının dondurulması sürecinin işleyişini, dondurulan malvarlığının yönetimini ve ihlal durumlarında uygulanacak cezaları içermektedir.

Cezai Yaptırımlar

- Alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkaran veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tâbi tutan kişi, üç yıldan yedi yıla kadar hapis ve yirmibin güne kadar adlî para cezası ile cezalandırılır. Ayrıca, anılan suçun işlenmesine iştirak etmeksizin, bu suçun konusunu oluşturan malvarlığı değerini, bu özelliğini bilerek satın alan, kabul eden, bulunduran veya kullanan kişi iki yıldan beş yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır. (TCK / Md. 282)

Cezai Yaptırımlar

- Şüpheli işlem bildirimini yapıldığına ilişkin yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılamalar sırasında mahkemeler dışındakilere bilgi verildiği tespit edilmesi durumunda bu kişiler bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adlî para cezası ile cezalandırılır. Bu suç dolayısıyla tüzel kişiler hakkında bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.

Cezai Yaptırımlar

- MASAK Yükümlülükler: Cezai yaptırımlar / idari cezalar 5549 sayılı Kanununun 13'üncü maddesinin birinci fıkrasına göre; aynı Kanununun 3'üncü maddesinde yer alan kimlik tespiti yükümlülüğü, 6'ncı maddesinde yer alan devamlı bilgi verme yükümlülüğü ve 4'üncü maddesinin birinci fıkrasında yer alan şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünün ihlallerinde MASAK tarafından beşbin Türk Lirası idari para cezası verilir. Yükümlünün banka, finansman şirketi, faktoring şirketi, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu ve yetkili müessese olması halinde idari para cezası iki kat olarak uygulanır

Cezai Yaptırımlar

- MASAK Yükümlülükler: Cezai yaptırımlar / idari cezalar Uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı; her bir yükümlülük için, ihlalin yapıldığı yıl itibarıyla iki kat olarak uygulanacak yükümlüler için on milyon Türk Lirasını, bu kapsam dışında kalan yükümlüler için bir milyon Türk Lirasını aşamaz. Üst tutardan ceza uygulanan yükümlüler nezdinde takip eden yılda aynı neviden bir yükümlülük ihlali olması durumunda bu hadler iki kat olarak uygulanır. Yükümlülüğün ihlal edildiği tarihten itibaren beş yıl geçtikten sonra idari para cezası verileme