



SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI

UYUM BİRİMİ

ENİSE BENGÜ NAZ

MANOLYA BAŞ



EĞİTİM İÇERİĞİ

- ❖ SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI NEDİR?
- ❖ SUÇ GELİRİNİN AKLANMASININ AŞAMALARI
- ❖ SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI ÖRNEK YÖNTEMLER
- ❖ TERÖRÜN FİNANSMANI
- ❖ ÖRNEK VAKALAR
- ❖ FAST VE MASAK UYUMU
- ❖ 5549 SAYILI KANUN
- ❖ UYUM YÖNETMELİĞİ
- ❖ 5 NOLU TEBLİĞ VE 19 NOLU TEBLİĞ
- ❖ MÜŞTERİ TANIMA KYC
- ❖ RİSK TEMELLİ YAKLAŞIM
- ❖ ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ
- ❖ BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ
- ❖ YÜKÜMLÜLÜK DENETİMİ
- ❖ MUHAFAZA VE İBRAZ YÜKÜMLÜLÜĞÜ
- ❖ CEZAI YAPTIRIMLAR



SUÇ GELİRİNİN AKLANMASI NEDİR?



- Suç gelirinin aklanması, yasa dışı yollarla elde edilen gelirlerin (uyuşturucu ticareti, insan kaçakçılığı, yolsuzluk, dolandırıcılık vb.) yasal bir kaynaktan geliyormuş gibi gösterilmesi sürecidir. Bu süreç, genellikle finansal sistemlerin ve çeşitli işlemlerin kullanılmasıyla gerçekleştirilir.



TÜRKİYE'DEKİ YASAL ÇERÇEVE

Finansal Sistem Güvenliği:

- Kara para aklama, bankacılık ve finans sisteminin kötüye kullanılmasına yol açabilir. Sıkı düzenlemeler, finansal sistemin güvenliğini artırır.

Ekonomik ve Sosyal İstikrar:

- Suç gelirlerinin ekonomiye girmesi, haksız rekabet yaratabilir ve yasal işletmeleri olumsuz etkileyebilir.

Uluslararası Uyum ve İtibar:

- Türkiye, Mali Eylem Görev Gücü (FATF) gibi uluslararası kuruluşların belirlediği standartlara uymak zorundadır. Bu çerçevede yetersiz önlemler, gri listeye alınma riskini doğurabilir.

Terörizmin Finansmanının Önlenmesi:

- Kara para aklama genellikle terörizmin finansmanı ile bağlantılıdır. Türkiye'deki düzenlemeler, bu tür faaliyetlerin önüne geçmeyi amaçlar.



YERLEŐTİRME (Placement)

- Suçtan elde edilen paranın finansal sisteme dahil edilmesi sürecidir.
- Nakit paranın banka hesaplarına yatırılması, kumarhanelerde veya döviz bürolarında kullanılması gibi yöntemler yaygındır.
- Banka Hesaplarına Yatırma: Suç gelirleri, küçük tutarlarla banka hesaplarına yatırılabilir.
- Kumarhane ve Şans Oyunları: Kumarhanelerde para yatırarak, kaybettiğı paranın karşılığında yasal kazanç elde edilmiş gibi gösterilebilir.
- Lüks Tüketim: Yüksek değerli eşyalar (örneğin, mücevher, lüks araçlar) satın alarak nakit paranın kaynağı gizlenebilir.
- Offshore Hesaplar: Yasal denetimden kaçan offshore hesaplara büyük miktarlarda para yatırılabilir.



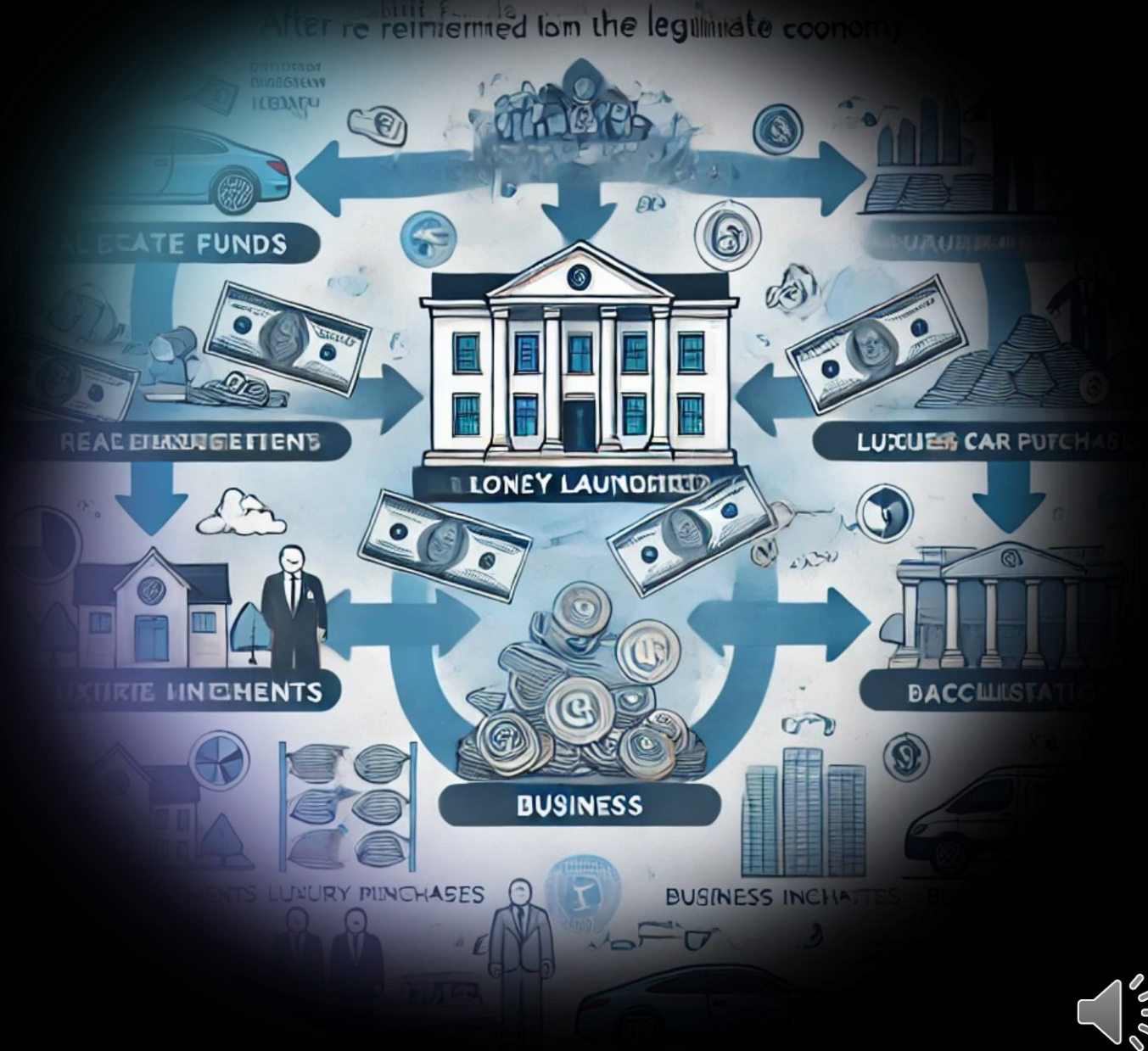
KATMANLAŖTIRMA (Layering)

- Kaynağının gizlenmesi amacıyla paranın eŖitli finansal iŖlemlerle izinin kaybettirilmesi sürecidir.
- Offshore hesaplara transfer, karmaŖık ticari iŖlemler, sahte faturalar kullanımı bu aŖamada sıkla görülür.
- Para Transferleri: Paranın farklı hesaplar, ülkeler veya finansal kuruluŖlar arasında hızla transfer edilmesi.
- Offshore Ŗirketler ve Bankalar: Suç gelirleri, vergi cennetlerinde veya denetimden kaçan ülkelerde bulunan Ŗirketler aracılığıyla aklanabilir.
- Yatırım Aracılıkları: Hisse senetleri, menkul kıymetler veya türev ürünler gibi karmaŖık finansal araçlar kullanılarak para aklanabilir.
- Shell Ŗirketler (Kukla Ŗirketler): Gerçek faaliyeti olmayan ancak para transferine olanak sađlayan, genellikle vergi cennetlerinde bulunan sahte Ŗirketler kurulabilir.



Bütünleştirme (Integration)

- Suç gelirinin artık yasal bir gelir gibi gösterilerek ekonomiye kazandırılması aşamasıdır.
- Gayrimenkul yatırımları, lüks mal alımları veya şirket hisseleri üzerinden kara para sisteme sokulabilir.
- **Gayrimenkul Yatırımları:** Suç gelirleriyle gayrimenkul alımları yapılabilir ve mülkler daha sonra satılabilir.
- **Lüks Tüketim:** Suç gelirleriyle lüks mallar alınarak, bunlar legal bir şekilde satılabilir veya kullanılabilir.
- **İşletme Kurma ve Yatırımlar:** Suç gelirleri, yeni kurulan bir iş veya mevcut bir işletme aracılığıyla entegre edilebilir.
- **Hisse Senetleri ve Menkul Kıymetler:** Yatırım yapılarak suç gelirleri legal bir şekilde kazanç gibi görünür.





Günümüz de suç örgütlerinin, adli soruşturmaları sonuçsuz bırakmak için kullandıkları en önemli araç maskeleyme ve gizleme yöntemleridir. Bu nedenle çok sayıda yöntemle aklama yapmak mümkün olmakla birlikte en sık kullanılanlar; nakit kaçakçılığı, mantarlama (şirinler), vergi cennetleri (offshore), hayali şirketler/hayali ihracat, döviz büroları, kumarhaneler ve nakit yoğun iş kollarıdır.

Ayrıca Türk Ceza Kanununun 282'nci maddesinde “Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama” hükümleri de açıklanmıştır.



ŞİRİNLER YÖNTEMİ

Şirinler yönteminde finansal kuruluşların belirledikleri kontrol limitlerine takılmamak adına tutar birden çok kişiye bölünerek finansal sisteme dahil edilmeye çalışılmaktadır.



PARCALAMA YÖNTEMİ

Eldeki fonu küçük miktarlara bölüp bunları bankaya yatıracak çok sayıda kişiyi (smurfleri) her zaman bulmak mümkün olmayabilir. Bu durumda insan sayısı yerine işlem sayısını artırmak suretiyle bildirimden kaçınmak mümkün olabilir.

Bu yöntemde de yine yapılan işlemleri bildirimden kaçınmak veya iz bırakmamak amacıyla bölme tekniği kullanılıyor.

Parçalama yöntemini şirinler yöntemine benzetmek mümkün; çünkü her ikisinde de yüksek tutarlar düşük miktarlara bölünmek suretiyle işleme tabi tutuluyor. Her ikisinde de amaç nakit işlem bildirimlerinden kurtulmak ve dikkat çekmemektir.



VERGİ CENNETLERİ (KIYI BANKACILIĞI OFF-SHORE)



Ülke dışından sağlanan fonların yine ülke dışında kullandırılmasını amaçlayan ve ülkede bankacılık sektörü için düzenlenmiş her türlü yasa ve yönetmeliklerin dışında kalan bir tür bankacılık, dıştan dışa bankacılık, bir tür serbest bölge bankacılığı olarak ifade edilebilir.

Kapsamlı bir tanım yapmak gerekirse, kıyı bankacılığı; "ülke dışından sağlanan fonların ülke dışında veya koşullara göre ülke içinde kullandırılması, uluslararası devletsiz paraların fon fazlası bulunan merkezlerden fon açığı bulunan merkezlere transfer edilmesi gibi finansal hizmetler yürüten genellikle serbest bölgelerde kurulan merkezlerde faaliyet gösteren ve ülke içindeki bankacılık sisteminin tabi olduğu yasal düzenlemelerin kapsamı dışında tutularak, getirilen mali ve hukuksal avantajlar sayesinde cazip çalışma koşullarının sağlandığı bankacılık türüdür".

Kıyı bankaları özel bir banka olmayıp, temel olarak diğer bankalar gibi mevduat toplamakta, kredi vermekte ve güvене dayalı işlemler (fiduciary) yapmaktadır.



PARAVAN VE HAYALİ ŞİRKETLER

Paravan Şirketlerde gerçekte var olan bir ticari faaliyetin çok üstünde gelir elde etmiş gibi göstererek suç gelirini sisteme dahil edilmesidir.



OTO FİNANS BORÇ YÖNETİMİ (LOAN- BACK)

Oto finans (Kredi-Geri) yöntemi, suç gelirlerinin temizlenmiş gibi gösterimi için kullanılan bir aklama tekniğidir. Bu yöntemde, kendi suçlu kontrolünün yarattığı bir kuruluş veya kişi aracılığıyla kendisine kredi veriyormuş gibi bir mali yapı oluşturmaktır.



DÖVİZ BÜROLARI

Döviz büroları, yüksek miktarda nakit işlem yapılabilmesi ve finansal denetimlerin bankalara kıyasla daha gevşek olması nedeniyle para aklama için sıkça kullanılan yöntemlerden biridir. Suçtan elde edilen nakit para, döviz bürosunda farklı para birimlerine çevrilerek izlenmesi zorlaştırılır. Küçük banknotlar büyük banknotlara çevrilerek taşınması ve bankaya yatırılması daha kolay hale getirilir.

Nakit karşılığında seyahat çekleri, euro çekler veya banka havalesi gibi araçlar alınarak suç gelirlerinin kaynağı gizlenir. Bu finansal araçlar daha sonra farklı hesaplara veya ülkelere transfer edilerek paranın izi kaybettirilir. Döviz bürosu, suç gelirlerini kendi yasal işlemleri arasına karıştırarak banka hesabına yatırır. Daha sonra farklı hesaplara havale edilerek para temizlenmiş gibi gösterilir.

Denetimin gevşek olduğu ülkelerde döviz büroları aracılığıyla büyük miktarlarda fon transferi yapılabilir.



TERÖRÜN FİNANSMANI





Terör örgütlerinin nihai amacı geleneksel suç örgütlerinden farklı olarak gelir elde etmek değil, elde ettikleri gelirle ideolojilerini gerçekleştirmek ve faaliyetlerinin devamını sağlamadır. Bu bağlamda, çıkar amaçlı suç örgütlerinden farklı olarak terör sadece yasadışı kaynaklardan elde edilen fonlarla değil, aynı zamanda yasal yollardan elde edilen kaynaklarla da finanse edilir. Terörizmin finansmanının kaynakları arasında; uyuşturucu, petrol ve akaryakıt kaçakçılığı, fidyeler, kültür varlıklarının yasa dışı satışı ile kar amacı gütmeyen kuruluşlar aracılığıyla toplanan yardım ve bağışlar bulunur.

6415 s sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Terörizmin finansmanı suçu konulu 2nci bölümünde terörizmin finansmanı suçuna ilişkin hükümler açıklanmıştır.

Terörün finansmanı suçunun cezai yaptırımının 5 yıldan 10 yıla kadar hapis cezası olarak belirlenmiş olması nedeniyle, terörün finansmanı suçu, aynı zamanda suç gelirlerinin aklanması öncül suçları arasında değerlendirilmektedir.

Terörün Finansmanında kaynak yasadışı olabileceği gibi yasal kaynaklar da olabilir. Yani uyuşturucu ticareti, kaçakçılık gibi kaynaklardan elde edilen gelirlerle terör finanse edilebileceği gibi sempatizanlarının gelirleri ya da ön planda bulunan dernek vakıf vb gibi kurumlar aracılığıyla da elde edilen gelir ile finanse edilebilir.



TERÖRÜN YASAL KAYNAKLARI

- ❖ Aidat ve bağış toplanması
- ❖ Kar amacı gütmeyen kuruluşlar
- ❖ Yayın araçları
- ❖ Ticari faaliyetler
- ❖ Sosyal etkinlikler



TERÖRÜN YASADIŞI KAYNAKLARI

ARMED ROBBERY

RANSOM KIDNAPPING

EXTORTION

IDENTITY FRAUD

CREDIT CARD FRAUD

CHECK FRAUD

- ❖ Gasp ve hırsızlık
- ❖ Fidyeye amaçlı adam kaçırma
- ❖ Haraç toplama
- ❖ Sahtecilik
- ❖ Kredi kartı dolandırıcılığı
- ❖ Çek karne dolandırıcılığı
- ❖ İnsan kaçakçılığı
- ❖ Uyuşturucu kaçakçılığı
- ❖ Silah kaçakçılığı



ÖRNEK VAKALAR





Merve Hanım, yasa dışı elde ettiği parayı aktarmak için oyun platformlarını kullanır. Önce, bir oyun platformu hesabına yüklü miktarda para yatırır. Daha sonra, farklı oyuncularla "oyun içi ticaret" yaparak parayı küçük dilimlere böler ve diğer oyuncuların hesaplarına gönderir. Bu oyuncuların bazıları, parayı tekrar Merve Hanım'ın farklı banka hesaplarına aktarır.

Çözüm

- Tespit:** Oyun platformları üzerindeki sıra dışı ticaret aktiviteleri ve aynı hesaptan yapılan çoklu para transferleri dikkat çeker.
- Eylem:** Platform ve banka, bu işlemleri raporlayarak ilgili kişilere yönelik araştırma başlatır.
- Önlem:** Oyun içi para akışını izlemek için yapay zeka tabanlı izleme sistemleri geliştirilmeli ve şüpheli hareketler analiz edilmelidir.



Hasan Bey, yasa dışı yollarla elde ettiği 800.000 TL'yi dikkati çekmemek için 20.000 TL'lik dilimlere böler ve bu parayı farklı kişiler aracılığıyla bir e-ticaret platformundan hediye kartları satın almak için kullanır. Ardından, bu hediye kartlarını sahte alıcılar üzerinden satarak gelirini "yasal" gibi gösterir.

Çözüm

- Tespit:** E-ticaret platformunda aynı kişi adına farklı kullanıcılar tarafından yapılan düzenli hediye kartı alımları dikkat çeker.
- Eylem:** Platform, şüpheli işlem bildirimi yapar. Banka ve yetkililer paranın kaynağını araştırır.
- Önlem:** Hediye kartı işlemleri için yüksek miktar limitleri ve kimlik doğrulama süreçleri uygulanmalıdır.





Selim Bey, yasa dışı gelirini gizlemek için bir müzayedeye katılır. Müzayedede sırasında çok değerli gibi görünen ancak gerçekte düşük değere sahip bir tabloyu kendi adına değil, bir arkadaşının adına satın aldırır. Daha sonra tabloyu başka bir kişiye yüksek bir bedel karşılığında satar ve paranın kaynağını meşru bir sanat satışı olarak gösterir.

Çözüm

- Tespit:** Müzayedede satışa çıkan eserin piyasa değerinin çok üstünde bir fiyatla satılması dikkat çeker.
- Eylem:** Müzayedede evi ve banka, alış ve satış işlemlerindeki tutarsızlıkları şüpheli işlem olarak bildirir.
- Önlem:** Sanat eseri alım-satımında gerçek faydalanıcı bilgisi ve piyasa değeri analiz edilmelidir.



Kerem Bey, yasa dışı elde ettiği parayı aklamak için bir kahve zinciri franchise'ı işletir. Günlük satışlarını olduğundan yüksek göstererek kasaya yasa dışı gelirini küçük miktarlarda yerleştirir. Örneğin, her gün 5.000 TL'yi "nakit satış" olarak gösterir ve bu işlemleri birden fazla şubede tekrarlar.

Çözüm

•**Tespit:** Kahve zincirinin satış raporları incelendiğinde, farklı şubelerdeki sıra dışı nakit girişleri fark edilir. Nakit işlemlerin oransal büyüklüğü, diğer zincir mağazalarıyla kıyaslandığında tutarsızdır.

•**Eylem:** Şirketin muhasebe kayıtları ve POS cihazları incelenir. Şüpheli işlem raporu hazırlanarak yetkililere iletilir.

•**Önlem:** Nakit işlemleri minimize etmek için dijital ödeme sistemleri teşvik edilmeli, satış raporları düzenli denetlenmelidir.





XYZ Teknoloji A.Ş., Aslan Teknoloji Ltd.'den ürün almadığı halde, sahte fatura düzenleyerek yüksek miktarlarda ödeme yapmaktadır. Aslan Teknoloji, gerçek teslimat yapmadan ürünlerin faturasını keser ve fiyatları şişirir. Bu işlemler, XYZ Teknoloji'nin muhasebe kayıtlarına yasal gibi görünür ancak gerçekte mali suçtur.

Uyum Görevlisinin Rolü

XYZ Teknoloji A.Ş.'nin uyum görevlisi, düzenli fatura incelemeleri sırasında şüpheli faturalar fark eder. Fatura tutarları ile teslimat miktarları uyuşmaz. Uyum görevlisi, bu durumu MASAK'a bildirir.

Tespit ve Eylem

MASAK, işlemleri inceleyerek, sahte fatura düzenlendiğini ve kara para aklama amacı güdüldüğünü belirler. Aslan Teknoloji ve XYZ Teknoloji hakkında hukuki işlem başlatılır.

Önlem

XYZ Teknoloji A.Ş., gelecekte sahte fatura ve şişirilmiş fiyatların önlenmesi için daha sıkı iç kontrol ve tedarikçi denetimi süreçleri uygular.

Sonuç

Sahte fatura düzenlemeleri ve şişirilmiş faturalar nedeniyle şirketler cezalarla karşı karşıya kalır, ancak uyum görevlisinin zamanında müdahalesiyle büyük bir finansal kayıp engellenmiş olur.

ABC İnşaat A.Ş., vergi ödemelerini azaltmak amacıyla, sahte bir şirket kurarak, bu şirket aracılığıyla mal alımları yapıyormuş gibi fatura düzenlemeye başlar. Paravan şirketin adı "XYZ İnşaat Sanayi Ltd." olarak belirlenir, ancak gerçekte bu şirketin hiçbir fiziksel faaliyeti yoktur ve sadece belgelerde yer almaktadır. ABC İnşaat A.Ş., hayali alımlar yaparak bu faturaları muhasebe kayıtlarına geçirir ve vergi ödemelerini azaltır.

Uyum Görevlisinin Rolü

ABC İnşaat A.Ş.'nin uyum görevlisi, şirketin mali kayıtlarını incelerken, XYZ İnşaat Sanayi Ltd. ile yapılan alışverişlerin fiziki bir temele dayanmadığını fark eder. Hayali alımların yer aldığı faturaların düzenli olarak verildiği, ancak bu mal alımlarına dair hiçbir fiziksel teslimatın yapılmadığı gözlemlenir.

Tespit ve Eylem

Uyum görevlisi, bu durumu MASAK'a bildirir. MASAK, XYZ İnşaat Sanayi Ltd. hakkında araştırma başlatır. Yapılan incelemelerde, paravan şirketin sadece fatura düzenlemek için kurulduğu, hiçbir iş faaliyetinin olmadığı ve vergi kaybına neden olduğu tespit edilir.

Önlem

ABC İnşaat A.Ş., paravan şirketlerle yapılan işlemleri engellemek için tedarikçi onay süreçlerini güçlendirir. Her tedarikçi için ayrıntılı araştırma ve doğrulama yapılması sağlanır. Ayrıca, tedarikçi ilişkileri daha şeffaf hale getirilir ve hayali şirketlerin kullanımı yasaklanır.

Sonuç

MASAK ve vergi denetim kurumları, paravan şirket kullanımı nedeniyle ABC İnşaat A.Ş. ve XYZ İnşaat Sanayi Ltd. hakkında yasal işlemler başlatır. ABC İnşaat A.Ş., büyük bir vergi cezası ve itibar kaybı ile karşılaşır. Ancak, uyum görevlisinin zamanında müdahalesi sayesinde daha büyük bir mali suç önlenmiş olur.





Küçük bir işletme olan DEF Gıda A.Ş., ödeme işlemlerini düzenli olarak banka transferleriyle yapmaktadır. Ancak, şirketin sahibi, bazı tedarikçilere ödeme yapmak için banka sistemi yerine resmi olmayan yolları tercih etmeye başlar. Bu yöntemler arasında, kişisel bankacılık hesapları üzerinden yapılan havaleler, dijital cüzdanlar ve para transferi hizmetleri kullanılır. Şirketin muhasebe kayıtları, bu tür ödemeleri gizlemek için manipüle edilir.

Uyum Görevlisinin Rolü

DEF Gıda A.Ş.'nin uyum görevlisi, ödeme yöntemlerini incelediğinde, banka hesaplarından farklı hesaplara yapılan büyük meblağdaki resmi olmayan transferlerin dikkatini çeker. Ayrıca, dijital cüzdanlar ve para transferi servisleri aracılığıyla yapılan ödemeler, şirketin finansal raporlarıyla uyumsuzdur.

Tespit ve Eylem Uyum görevlisi, şüpheli işlemleri MASAK'a bildirir. MASAK, bu ödemelerin kaynağını ve amacını araştırmaya başlar. Dijital cüzdanlar ve kişisel hesaplar üzerinden yapılan bu transferler, kara para aklama veya vergi kaçırma amacı taşıyor olabilir.

Önlem

DEF Gıda A.Ş., tüm ödeme işlemlerinde yalnızca banka hesapları ve resmi ödeme kanallarını kullanmaya karar verir. Ayrıca, resmi olmayan havale yöntemlerinin tespiti ve engellenmesi için iç kontrol prosedürleri güçlendirilir.

Sonuç

MASAK ve ilgili kurumlar, DEF Gıda A.Ş. hakkında soruşturma başlatır. Şirket, vergi cezası ve itibar kaybı yaşar, ancak uyum görevlisinin erken müdahalesiyle daha büyük bir suç önlenir.



FATF ve MASAK UYUMU



MASAK, FATF'ın belirlediği standartlara ve önerilere uyum sağlamak amacıyla çeşitli düzenlemeler yapar ve Türkiye'deki kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyi bu çerçevede yürütür. Türkiye, FATF'ın üye ülkelerindendir ve MASAK, FATF'ın belirlediği 40 öneri ve 11 destekleyici öneriye uyarak Türkiye'nin finansal suçlarla mücadelede uluslararası standartlara uygun olmasını sağlar.

MASAK, FATF'ın belirlediği kriterleri içeren **kara para aklama ve terörizmin finansmanını engellemeye yönelik yasal düzenlemeler** uygular. Bunlar arasında:

- **Müşteri tanıma (KYC) prosedürleri,**
- **Şüpheli işlem bildirimleri,**
- **Finansal kurumlar ve diğer sektörlerle işbirliği,**
- **Uluslararası işbirliği** gibi uygulamalar yer alır.

Bu uyum, Türkiye'nin uluslararası finansal sistemde güvenli ve istikrarlı bir ülke olarak tanınmasını sağlar ve suçların finansal sisteme girmesini engellemeye yönelik küresel mücadeleyi destekler.





FATF (Financial Action Task Force - Mali Eylem Görev Gücü), **EU** ve **BM**, Aklama ve Terörün Finansmanı suçlarına dair sürekli kendini güncel tutmakta, yeni düz enlemeler getirmekte, Ülkemiz de bu düz enlemeler ışığında kendi düzenlemelerini revize etmektedir.

Suç Gelirini aklama ile mücadele kapsamında hazırlanan uluslararası sözleşmelerde, suç geliri aklama fiillerine ayrıntılı olarak yer verilmiştir. Ayrıca FATF tarafından kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede özel tavsiyeler ile üye ülkelerce alınacak tedbirler belirlenmiş ve finansal kurumlarca dikkat edilecek hususlara ilişkin kılavuz , şüpheli işlem tipleri ve örnek olay çalışmaları yayımlanmıştır.

BM bünyesinde Türkiye'nin de taraf olduğu çeşitli protokol ve sözleşmeler hazırlanmış olup FATF tarafından kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede öz el tavsiyeler ile üye ülkelerce alınacak tedbirler belirlenmiş ve finansal kurumlarca dikkat edilecek hususlara ilişkin kılavuz , şüpheli işlem tipleri ve örnek olay çalışmaları yayımlanmıştır.

10 Ocak 2000 tarihli BM sözleşmesi terörün finansmanını ayrı bir suç olarak düzenlemiştir. Buna göre, yasal veya yasa dışı kaynaklardan elde edilmiş, terörün finansmanında kullanılan, kullanılacak olan ya da terörün finansmanından elde edilecek gelirlere el konulması hükmü getirilmiştir. "BM Terörizmin Finansmanın Önlenmesine İlişkin Uluslararası Sözleşme" bu konuda ayrıntılı düzenlemeleri içeren ilk ve detaylı sözleşme olarak ülkemiz tarafından kabul edilmiştir. BMGK ile yabancı devletler ve ülkemiz tarafından terörizmin finansmanının önlenmesi amacı ile malvarlıklarının dondurulması yönünde alınan kararlar ve bu yöndeki taleplerin yerine getirilmesine ilişkin esasların belirlenmesi amacı ile 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun çıkarılmıştır. Bu kanun kapsamında malvarlığının dondurulması komisyonu oluşturulmuştur.



KANUN:

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun

YÖNETMELİK:

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik

TEBLİĞ:

- MASAK Genel Tebliği Sıra No: 5 (Yürürlükte) (Basitleştirilmiş Tedbirler)
- MASAK Genel Tebliği Sıra No: 7 (Yürürlükte) (Müşterinin Tanınması)
- MASAK Genel Tebliği Sıra No: 12 (Terörün Finansmanı Mal Varlığının Dondurulması)
- MASAK Genel Tebliği Sıra No: 13 (Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Usul ve Esaslar)
- MASAK Genel Tebliği Sıra No: 19 (Uzaktan Kimlik Tespiti)
- MASAK Genel Tebliği Sıra No: 21 (Sıkılaştırılmış Tedbirler)
- Terörün Finansmanına Yönelik Şüpheli İşlemlerin Bildirimi Genel Tebliği



5549 SAYILI KANUN



5549 Sayılı Kanun, Türkiye'deki kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye yönelik düzenlemeleri içeren bir kanundur. Resmi adıyla "**Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun**" olarak bilinir ve 2006 yılında kabul edilmiştir. Bu kanun, Türkiye'nin uluslararası standartlara uyum sağlaması amacıyla, kara para aklama ve terörizmin finansmanını engellemeye yönelik kapsamlı önlemler belirler.

5549 Sayılı Kanunun Temel Amaçları:

- **Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanını Engellemek:** Suç gelirlerinin legal finansal sisteme sokulmasını engellemek.
- **Finansal Suçlarla Mücadele:** Türkiye'deki finansal kurumların, suç gelirlerinin aklanmasını önlemek için gerekli önlemleri almasını sağlamak.
- **Uluslararası Uyum:** Türkiye'nin FATF gibi uluslararası kuruluşlarla uyumlu hale gelmesini sağlamak.

Kanunun Kapsadığı Temel Düzenlemeler:

1. Müşteri Tanıma (KYC)
2. Şüpheli İşlem Bildirimi
3. İşlem Kayıtlarının Tutulması
4. Hükümetlerarası İşbirliği
5. Kontrol ve İzleme Faaliyetleri

5549 sayılı kanun, kurumların iş yapış şekillerini, özellikle finansal işlemleri sıkı bir denetim altına alır. Personelin, şüpheli işlemleri tespit edebilmesi, bildirebilmesi ve müşteri tanıma prosedürlerine uygun hareket etmesi önemlidir.



6415 SAYILI KANUN





Bir halkı korkutmak veya sindirmek ya da bir hükûmeti veya uluslararası kuruluşu herhangi bir eylemi gerçekleştirmeye veya gerçekleştirmekten kaçınmaya zorlamak amacıyla, kasten öldürme veya ağır yaralama fiillerinin, 12.4.1991 tarihli ve 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu kapsamında terör suçu olarak kabul edilen fiillerin, Türkiye'nin taraf olduğu 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ekinde yer alan 9 adet Sözleşme ve Protokollerde yasaklanan ve suç olarak düzenlenen fiillerin, gerçekleştirilmesinde kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanması şeklinde tanımlanmıştır



UYUM YÖNETMELİĞİ





Düzenli Denetimler: İç denetim mekanizmaları kurularak, düzenli olarak MASAK uyumu kontrol edilmeli ve herhangi bir uygunsuzluk tespit edildiğinde hızlıca aksiyon alınmalıdır.

5 NOLU TEBLİĞ VE 19 NOLU TEBLİĞ





MASAK 5 sıra nolu Basitleştirilmiş Tedbirlere İlişkin Tebliğ kapsamında belirlenen limitler ve işlem türlerine istinaden KYC aksiyonları alınmakta bunun yanı sıra **19 sıra Nolu Uzaktan Müşteri Edinimine ilişkin tebliğ** kapsamında uzaktan kimlik tespit süreçlerimiz işletilmekte ve Tedbirler Yönetmeliği'nde yer verilen Kimlik Tespit kriterleri kapsamında yüz yüz e kimlik tespit süreçleri yürütülmektedir.

UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ

- Uzaktan kimlik tespiti, müşteri ile fiziksel temas gerektirmeden KYC (Trustchex) programı aracılığıyla güvenli ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilir. Bu yöntem, **yalnızca Türkiye Cumhuriyeti vatandaşlarına** sunulmakta olup, kimlik doğrulama sürecinin mevzuata uygun ve güvenilir bir şekilde tamamlanmasını sağlar.

YÜZYÜZE KİMLİK TESPİTİ

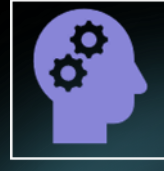
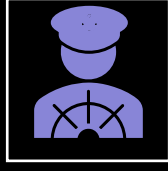
- Müşteri doğrulama süreci, şahsen yapılan bir kimlik tespiti ile gerçekleştirilir. Bu süreçte, müşteri tüm gerekli evrakları eksiksiz bir şekilde ibraz eder ve bir yetkili personel huzurunda kimlik doğrulaması yapılır. Böylece, müşterinin fiziksel varlığı teyit edilir ve kimlik bilgileri birebir doğrulanarak güvenli bir şekilde kayıt altına alınır.



MÜŞTERİ TANIMA KYC



KİMLİK TESPİTİ



Müşteri, MASAK Tedbirler Yönetmeliği çerçevesinde finansal kuruluşlarla veya belirli yükümlülüklerle tabi diğer kuruluşlarla iş ilişkisi kuran, işlem yapan veya finansal hizmetlerden yararlanan gerçek kişiler, tüzel kişiler ya da tüzel kişiliği olmayan ortaklık ve organizasyonlardır.

Gerçek Kişiler: Kimlik bilgileri ve adres detayları üzerinden tanımlanan bireyler

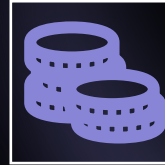
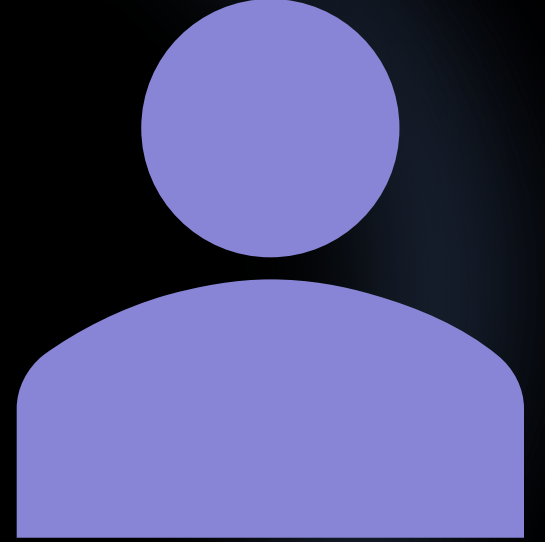
Gerçek kişi olarak içeriye alınan her müşteri için tebliğnin belirttiği doğrulama yöntemlerini kullanmak gerekir.

Tüzel Kişiler: Şirket, dernek, vakıf gibi yasal statüye sahip, ticaret sicil bilgileri ve yetkili temsilcileri ile tanımlanan oluşumlar.

Tüzel kişi olarak içeriye alınan her müşteri için tebliğnin belirttiği doğrulama yöntemlerini kullanmak gerekir.

KYC Sürecinde kullanılan programlar

- **NERO DATA (Kara liste kontrolleri, Risk skoreleme ve canlı işlem izleme)**
- ONLAYER (Web sitesi kontrolleri)



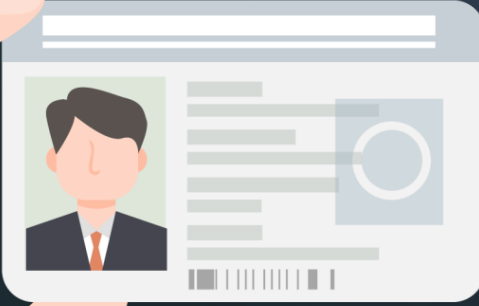
Tüzel Kişiliği Olmayan Yapılar: Ortaklıklar, fonlar veya diğer organizasyonlar gibi yasal kişilik taşımayan ancak ticari veya finansal faaliyet gösteren yapılardır.

Yönetmelik kapsamında müşteri, risk bazlı yaklaşım gereği incelenir ve kimlik tespitine ilişkin gerekli bilgi ve belgeler temin edilerek iş ilişkisi sürecinde düzenli olarak kontrol edilir. Kimlik tespiti, iş ilişkisinin türüne, işlemin büyüklüğüne ve müşterinin risk düzeyine göre detaylandırılır.

Müşteri tanım ve değerlendirmesi, kara para aklamayı ve terörizmin finansmanını önlemeye yönelik gerekli tedbirlerin etkin uygulanmasını sağlamak amacıyla gerçekleştirilir.



GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ



Gerçek Kişi müşterilerde adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

Müşterinin Kimlik tespiti için :

Müşterinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğunu kontrol için Türk Uyruklulardan T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, Türk Uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi alınır. Ayrıca adres bilgisinin teyidi için adres teyit belgesi temin edilir.



TÜZEL KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ



Tüzel Kişilerin kimlik tespitinde Tüzel Kişilik Ticaret Siciline kayıtlı bir tüzel kişi ise tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ve tüzel kişiliğin %25 ve üzeri paya sahip ortakları ile yetkililerinin kimlik bilgileri alınır. Bu bilgileri teyit etmek amaçlı ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler alınarak bu belgeler üstünden yapılır. %25 ve üzeri paya sahip ortakları ile yetkililerinin de gerçek kişi kimlik tespitine dair usule göre kimlik tespitleri yapılır.

Siyasi Parti, Dernek, Vakıf vs gibi tüzel kişiliklerde ise bu tüzel kişiliklerin varlık amaçlarını ve izinlerini gösterir belgeler ile temsilcilerine dair belgeler temin edilir.



GERÇEK FAYDALANICIDA KİMLİK TESPİTİ



•Yönetmelik madde 17/A

1. Yükümlüler tarafından işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.
2. Yükümlüler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini tespit eder.

Türk mevzuatında ise gerçek faydalanıcı; Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği'n 3 üncü maddesinde tanımlanmıştır. Buna göre gerçek faydalanıcı, "Yükümlü nezdinde adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlemin nihai faydalanıcısı durumunda olan gerçek kişi veya kişiler" olarak tanımlanmıştır.



RİSK TEMELLİ YAKLAŞIM



MÜŞTERİ RİSK YAKLAŞIMI

RİSK YÖNETİMİ
POLİTİKASI

İŞLETME
BÜYÜKLÜĞÜ

İŞ HACMİ

İŞLEMLERİN
NİTELİĞİ



MÜŞTERİMİ GERÇEKTEN TANIYOR MUYUM?

Müşterinin faaliyet gösterdiği alan kontrolü yapılır.

Müşterinin işlem hacmi ile iş modeli karşılaştırması yapılır.

Müşterinin bulunduğu bölge kriterlerine ve risklerine bakılır.

Müşterinin mevzuatsak karşılıklara uyum sağlayıp sağlamadığının kontrolü yapılır.

Müşterinin adına hesabına hareket eden biri var mı? Varsa gerekli kontroller yapılır.

Müşterinin ortaklık yapısı var mı varsa gerekli kontrollerde bulunur.

Müşterinin kara liste kontrolleri yapılır.

Faaliyetin niteliği yüzyüze yada uzaktan müşteri edinimine uygun mu?

KYC kontrolü yapılmış mı?

Müşteri yaş kriterlerine uygun mu?

Müşteri iletişim bilgilerinin doğruluğu sağlanıyor mu?

Sektör Kontrolleri Yapıyorum.

Ülke Kontrolü Yapıyorum.



YÜKSEL RİSKLİ ÜLKELER

- Vergi cennetleri (FATF kriterlerine göre)
- AB tarafından kısmen veya tamamen ambargo uygulanan ülkeler
- OFAC tarafından ambargo uygulanan ülkeler
- FATF ile işbirliği yapmayan ülke ve bölgeler listesinde yer alan ülke ve bölgeler
- FINCEN listesinde adı geçen ülkeler
- BMGK kararlarında yer alan ülkeler



RİSK İÇEREK SEKTÖRLER

Yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan kamusal nüfuz sahibi kişiler veya bunların eşleri, birinci derecede akrabaları ya da yakınları (PEP)

Hisseleri hamiline yazılı şirketler veya hamiline yazılı hale dönüştürülebilir şirketler

Riskli ülkede yerleşik olan; faaliyette bulunan, dolaylı veya doğrudan iş ilişkisi bulunan; riskli ülkelerle ilgili işlem ayrıntılarını kontrollerden kaçınmak için eksik veya hatalı veren gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları

Dernek ve vakıflar

Dijital ürün satıcılar

Off-Shore finansal kuruluşlar

Kripto para faaliyeti gösteren firmalar ve bunlarla ilişkili işyerleri

Dış ticaret firmaları (transit ticaret yapan firmalar)

Turizm/ seyahat acenteleri, eğlence mekânları

Taşımacılık/ nakliyat firmaları

Denizcilik, tekne kiralama, yatçılık şirketleri ile tekne ve şişme bot üreticileri (Human trafficking, insan ticareti, modern kölelik ve mülteci kaçırma suçlarının engellenmesi açısından uyguladığımız tedbir mahiyetindedir).

Gümrük büroları

Oto yedek parçası üretimi ve ticaretini yapanlar

Faktoring Şirketleri, Elektronik & Bilişim Firmaları, Danışmanlık firmaları

Nakit kullanımı yoğun iş kolları (otopark, restoran, akaryakıt, içki, bütün sektöründeki firmalar)

Kumar ve yasadışı bahis şirketleri

Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler

Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler

Döviz büroları

Üniversite öğrencileri, özellikle yabancı öğrenciler

Emekliler,İssizler ve serbest meslek sahibi kişiler.

18 yaş altı müşteriler



ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ





Esasında bu bir süreçtir. Yani Müşterini Tanı İlkesi ile başlayan sonrasında risk analizleri ile devam eden sonrasında İşlem İzleme ve Kontrol faaliyetlerini , Resmi Yazı ile gelen inceleme taleplerini de içerisinde barındıran canlı bir süreçtir.

5549 Sayılı Kanun'un 4.maddes ine göre; yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine, yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına ya da bunlarla bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüpheli veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde Başkanlığa belirlenen usul ve yöntemlerle bildirilmesi zorunludur.

Şüpheli işlemleri reddeden, yapan veya sonuçlandıran, tespiti, araştırılması ve raporlanmasında görev alan tüm çalışanlarımız , şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil hiç kimseye açıklayamazlar.

ŞİB'in gizliliği esastır. Kurumumuz un tüm çalışanları, müşterilerin yakından tanınması ve müşterilere ait işlemlerin yakından izlenmesi, sistemdeki güncel olmayan belge/bilgilerin güncellenmesi ve müşteri bilgilerindeki değişikliklerin sisteme yansıtılmasından sorumludur. Müşteri işlemlerinde olağandışı durumların tespit edilmesi durumunda **Uyum Bölümüne** bilgi verilmesi gerekir.

Kurumun her kademedeki çalışanı ile temsilcilerimiz aracılığıyla hizmetlerimiz i sunan çalışanlarda karşılaştıkları şüpheli durumları **Uyum Birimine** bildirimler. Bu bildirim ilgili mevzuatlar çerçevesinde gizlilik kapsamında olup hiçbir şekilde ilgili personelin sicil kaydına yansımaz ve yönetici, ekip arkadaşı da herhangi bir üçüncü tarafla paylaşılmaz .

Uyum Birimi bu şüpheli durumları inceleyerek şüpheli değerlendirmesi halinde ilgili kişi ve işlemleri Mali Suçları Araştırma Kuruluna raporlamaktadır.



BİLGİ VE BELGE
VERME
YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlar, Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür. Talepte bulunulanlar savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, öz el kanunlarda yaz ılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.





YÜKÜMLÜLÜK DENETİMİ



5549 Sayılı Kanun ve ilgili mevzuatla getirilen yükümlölüklerin denetimi, aynı kanunun 2'nci maddesinde sayılan denetim elemanları vasıtasıyla yerine getirilir. Başkanlık, yükümlölüler nezdinde yapılacak denetimin münferiden veya bir denetim programı kapsamında yapılmasını isteyebilir. Kendisinden talepte bulunulan birim bu talebin gereğini yerine getirmek zorundadır. Görevlendirilecek denetim elemanları Başkanlığın talebi üz erine ilgili birim amirinin teklifi ve bağılı veya ilgili bulundukları Bakanın onayı ile belirlenir.

Yükümlölük denetimiyle görevlendirilen denetim elemanları bu kanun kapsamında kamu kurum ve kuruluşları da dahil gerçek ve tüzel kişilerden ve tüzel kişiliğı olmayan kuruluşlardan her türlü bilgi belge ve kanuni defterleri istmeye ve bunlar nezdinde her türlü evrak ve kayıt incelemeye, ilgililerden yazılı ve sözlü bilgi almaya yetkili olup ayrıca kurumların kendilerine verdiği yetkileri de kullanmaktadır. Denetim elemanları, kendi görev alanlarına ilişkin olarak kurumlarınca verilen görevleri yaparken tespit ettikleri yükümlölük ihlallerini Başkanlığa bildirir.



MUHAFAZA VE İBRAZ YÜKÜMLÜLÜĞÜ



5549 Sayılı Kanun'a göre; yükümlüler, bu kanunla getirilen yükümlölüklerle ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki; belgeleri düz enleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren 8 yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüyüz.

Kurumumuz MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

Bu kapsamda, MASAK tarafından talep edilecek belge ve bilgiler Uyum Görevlisi tarafından; denetim elemanlarınca istenilen bilgiler ise Uyum Görevlisinin bilgisi dahilinde iletilecektir.



CEZAI YAPTIRIMLAR



İDARİ CEZALAR

5549 sayılı Kanun'un 13'üncü maddesinin 1'inci fıkrasına göre aynı kanunun 3'üncü maddesinde yer alan müşterinin tanınması, 6'ncı maddesinde yer alan devamlı bilgi verme yükümlülüğünün her bir ihlalinde 30.000 TL; ve 4'üncü maddesinin 1'inci fıkrasında yer alan şüpheli işlem bildirimi yükümlülüğünün her bir ihlalinde 50.000 TL idari para cezaları yükümlüye 5326 sayılı Kanun'un 17/7 maddesi uyarınca yeniden değerlendirme oranında bu maktu idari para cezası tutarları her takvim yılı başından geçerli olmak üzere artırılarak Başkanlığımız tarafından kesilir. Yükümlünün banka, finansman şirketi, faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi, sermaye piyasası kurumu, yetkili müessese, ödeme ve elektronik para kuruluşu ile yönetmelikle belirlenecek diğer finansal kuruluşlar olması hâlinde, işlem tutarının yüzde beşinden az olmamak üzere iki kat oranında idari para cezası bu yükümlülere her bir yükümlülük ihlali için kesilir. Ayrıca 5549 sayılı Kanun'un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrasına göre her bir müşterinin tanınması, şüpheli işlem bildirimi ve devamlı bilgi verme yükümlülüğü ihlali dolayısıyla kesilen idari para cezasının toplam tutarı; ihlalin yapıldığı yıl itibarıyla iki kat idari para cezası kesilecek yükümlüler için 40 milyon Türk lirasını, bunlar dışında kalan yükümlüler için 4 milyon Türk lirasını aşamaz.



ADLİ CEZALAR

5549 sayılı Kanunun 14'üncü maddesine göre aynı kanunun 4'üncü maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen "yükümlülerin şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ve yargılama sırasında mahkemeler dışında hiç kimseye açıklayamayacakları" şeklindeki yükümlülüğün ihlali ile 7'nci maddesinde belirtilen bilgi ve belge verme ve 8'inci maddesinde belirtilen muhafaza ve ibraz yükümlülüklerinin ihlali hâlinde bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezasına hükmolunur.



CEZALAR



Yükümlü Grubu	Yükümlülük	Yıllara Göre Uygulanması Gereken İPC Tutarları (TL)				
		2021	2022	2023	2024	2025
Finansal Kuruluşlar	Müşterinin Tanınması	65.466	89.164	198.772	314.974	453.342
	Şüpheli İşlem Bildirimi	109.110	148.606	331.286	524.954	755.566
	Devamlı Bilgi Verme	65.466	89.164	198.772	314.974	453.342
	Ceza Üst Limitleri	43.644.000	59.443.128	132.516.565	209.985.748	302.232.487
FOBİM	Müşterinin Tanınması	32.733	44.582	99.386	157.487	226.671
	Şüpheli İşlem Bildirimi	54.555	74.303	165.643	262.477	377.783
	Devamlı Bilgi Verme	32.733	44.582	99.386	157.487	226.671
	Ceza Üst Limitleri	4.364.400	5.944.312	13.251.654	20.998.570	30.223.241
Elektronik Tebligat Kap. Yükümlüler	Elektronik Tebligat	43.644	59.443	132.516	209.984	302.229
	Ceza Üst Limitleri	1.091.100	1.486.078	3.312.913	5.249.641	7.555.808
5549 Sayılı Kanun Madde 5 Kap. Yükümlüler	5549 sayılı Kanun Madde 5 (Yükümlülere yazılı ihtar yapılarak verilen süre sonunda eksikliklerin tamamlanmaması)	545.550	743.039	1.656.456	2.624.820	3.777.903
	5549 sayılı Kanun Madde 5 (Yükümlülere ikinci kez yazılı ihtar yapılarak verilen yeni süre sonunda eksikliklerin tamamlanmaması)	1.091.100	1.486.078	3.312.912	5.249.640	7.555.806
	Ceza Üst Limitleri	43.644.000	59.443.128	132.516.565	209.985.748	302.232.487

EĞİTİM DEĞERLENDİR



SORU KİTİ





@pratik işlem

TEŞEKKÜRLER

<https://www.pratikislem.com.tr>