

FATF Türkiye Değerlendirmesi -2019 Raporu

[Mutual-Evaluation-Report-Turkey-2019.pdf \(fatf-gafi.org\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/mutual_evaluation_reports/~/media/2019-06-19-2019-Turkey-Mutual-Evaluation-Report.pdf)

Teknik Uygunluk Özeti

(Raporun 231-233 sayfaları)

MALİ EYLEM GÖREV GÜCÜ (FATF) KIRK TAVSİYE

| Tavsiye No | Tavsiyeler | Değerlendirme | Temel Boşluklar |
|--|---|-------------------|---|
| A – KARAPARA AKLAMA VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE POLİTİKALARI VE KOORDİNASYON | | | |
| 1 | Risklerin Değerlendirilmesi ve Risk Bazlı Yaklaşımın Uygulanması* | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Kapsam Sorunu: Avukatlar kapsam dışıdırFinansal Araçlar için risk değerlendirme yükümlülükleri, dağıtım kanallarını açıkça kapsamamaktadırBelirli riskli işlemler haricinde, FOBIM'lerin (Finansal Olmayan Belirli İş ve Meslekler) Bakanlık tarafından veya tek başına tespit edilen risklere gelişmiş önlemler uygulaması için özel bir şart getirilmemiştirRisk değerlendirmesinin sonuçlarına ilişkin bilgileri tüm yükümlü kuruluşlarla paylaşmak için belirli bir mekanizma yoktur |
| 2 | Ulusal İşbirliği ve Koordinasyon | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Riskler tarafından bilgilendirilen PA / TF (karapara aklama/ terör finansmanı) ile mücadeleye yönelik kapsayıcı, ulusal politikaların olmaması |
| B – KARAPARA AKLAMA VE MÜSADERE | | | |
| 3 | Karapara Aklama (PA) Suçu * | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Varlıkları gizleme ve saklama eylemi belirli bir niyet gerektirdiğinden, kara para aklama (PA) tanımı Sözleşmelerle tamamen uyumlu değildirTüzel kişilere uygulanan yaptırımlar tamamen caydırıcı değildir |
| 4 | Müsadere ve Geçici Tedbirler * | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Tavsiye tamamen karşılandı |
| C – TERÖRÜN FİNANSMANI VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANI | | | |
| 5 | Terörizmin Finansmanı Suçu * | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Tüzel kişilere uygulanan yaptırımlar tamamen caydırıcı değildir |
| 6 | Terörün ve Terörizmin Finansmanı İlgili Olarak Hedeflenen Finansal Yaptırımlar * | Kısmen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Türkiye'de 1267/1989 ve 1988 ve 1373 sayılı BMGK kararlarına ilişkin olarak tek başına hedef belirleme mekanizması bulunmamaktadır.Uygulama gecikmeli |
| 7 | Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanına İlişkin Hedeflenen Finansal Yaptırımlar * | Uyumsuz | <ul style="list-style-type: none">İran'la ilgili BMGK kararlarını uygulamak için yasal dayanağın olmamasıUygulama gecikmeliVarlıkların sınırlı kapsamı |

| | | | |
|---|--|-------------------|---|
| 8 | Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar (KAGÖ) * | Kismen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Kar Amacı Gütmeyen Örgütlerin (KAGÖ) riskini periyodik olarak gözden geçirmek, KAGÖlere erişim ve rehberlik yapmak için spesifik prosedürlerin eksikliği, TF istismarını önlemeye yönelik en iyi uygulamaları geliştirmek için KAGÖlerle birlikte çalışmak, KAGÖlere uygulanan denetim, Terörün Finansmanına odaklanmamakta ve esas olarak dolandırıcılığı ve kötü yönetimi önlemeyi amaçlamaktadır |
| D – ÖNLEYİCİ TEDBİRLER | | | |
| 9 | Finansal Kuruluşlara İlişkin Gizlilik Yasaları | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Tavsiye tamamen karşılandı |
| Müşterinin Tanınması Ve Kayıtların Saklanması | | | |
| 10 | Müşterinin Kurallara Uygunluğu (CDD)* | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Finansal Araçların, yararlanıcıları bir risk faktörü olarak görmeleri için gereksinimlerin olmaması Finansal Araçlar tarafından CDD'nin yürütülmesi için yasal bir düzenlemeye tüm taraflara açık atıfta bulunulmaması İlgili tüm CDD (Müşteri özen ödevi) önlemlerinden ziyade, yalnızca müşteri kimliğiyle ilgili şüphe durumunda hesap açmama veya iş ilişkisini sonlandırma gerekliliği |
| 11 | Kayıt Tutma | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Tavsiye tamamen karşılandı |
| Belirli Müşteriler Ve Faaliyetler İçin İlave Tedbirler | | | |
| 12 | Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (SNSK) * | Uyumsuz | <ul style="list-style-type: none"> Yabancı veya yerel siyasi nüfuz sahibi kişiler (SNSK) ile ilgili olarak Finansal Araçların bir yükümlülüğü ya da bunlara özel bir atıf bulunmamaktadır |
| 13 | Muhabir Bankacılık * | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Muhabirin işinin yapısını tam olarak anlamakla ilgili küçük boşluk |
| 14 | Para veya Değer Transferi Hizmetleri (PDTH)* | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Kayıtsız PDTH sağlayıcılarını belirlemeyi amaçlayan belirli bir mekanizmanın olmaması |
| 15 | Yeni Teknolojiler | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Yeni iş uygulamaları, yeni teslimat mekanizmaları ve önceden var olan ürünler hakkında Finansal Araçlar için açık gerekliliklerin olmaması |
| 16 | Elektronik Transferler * | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> PDTH sağlayıcılarının bir şüpheli işlem raporu (ŞİR) hazırlanmasının gerekip gerekmediğini belirlemek için hem kaynak hem de yararlanıcı taraflara ilişkin bilgileri dikkate almaları konusunda açık gerekliliklerin olmaması Hedeflenen mali yaptırımların uygulanmasına ilişkin boşluklar |
| Güven, Kontroller Ve Finansal Gruplar | | | |
| 17 | Üçüncü Taraplara Güven * | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Tavsiye tamamen karşılandı |

| | | | |
|--|--|-------------------|--|
| 18 | İç Kontroller ve Yurt Dışı Şube ve Bağlı Kuruluşlar * | Kısmen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Bilgi paylaşımı, müşterinin grup düzeyinde uygunluğu, hesap ve işlem bilgilerinin ve olağandışı görünen işlemlerin veya faaliyetlerin bilgi ve analizi için politika ve prosedürlerde açık olmayan şartlar Ev sahibi ülke kara para aklama ve terör finansmanını önleme önlemlerinin uygun şekilde uygulanmasına izin vermediğinde, finansal grupların ek önlemler alması ve kurum içi denetmenlerini bilgilendirmesi için özel bir şart yoktur |
| 19 | Yüksek Riskli Ülkeler * | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ülkelerin yüksek riskli olarak tanımlandığı durumlar hariç, finansal kuruluşların, FATF talebi üzerine, ülkeler için gelişmiş uygunluk tespiti önlemleri uygulama konusunda açık bir yükümlülüğü bulunmamaktadır. |
| Şüpheli İşlem Bildirimi | | | |
| 20 | Şüpheli İşlem Bildirimi * | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Tavsiye tamamen karşılandı |
| 21 | Bilgi Sızdırma ve Gizlilik | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Tavsiye tamamen karşılandı |
| Finansal Olmayan Belirli İş Ve Meslekler (FOBİM) | | | |
| 22 | FOBİM: Müşterinin Tanınması * | Kısmen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Kapsam Sorunu: Avukatlar kapsamamaktadır FOBİM'lerin SNSK'leri ve yeni teknolojileri kapsayan hükümlere uymaları konusunda özel şartlar bulunmamaktadır |
| 23 | FOBİM: Diğer Tedbirler * | Kısmen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Kapsam Sorunu: Avukatlar kapsamamaktadır FOBİM'lerin iç denetim ve yüksek riskli ülkeler ile ilgili gereksinimlere uyması için özel şartlar bulunmamaktadır |
| E – TÜZEL KİŞİLERDE VE YASAL OLUŞUMLARDA ŞEFFAFLIK VE GERÇEK FAYDALANICILIK | | | |
| 24 | Tüzel Kişilerde Şeffaflık ve Gerçek Faydalanıcılık * | Kısmen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Etkili ve caydırıcı yaptırımların olmaması Türkiye'de yaratılan her tür tüzel kişi ile ilişkili PA / TF risklerinin kapsamlı bir değerlendirmesinin olmaması Hamiline yazılı hisselerin / teminatların PA / TF için kötüye kullanılmamasını sağlayacak mekanizma, endişeleri tam olarak ele almamaktadır Alınan yardımın niteliğini izlemek için belirli bir mekanizmanın olmaması |
| 25 | Yasal Oluşumlarda Şeffaflık ve Gerçek Faydalanıcılık * | Kısmen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none"> Profesyonel kayımların (mütevellilerin) doğru ve güncel bilgileri muhafaza etmeleri için belirli yükümlülüklerin olmaması Mütevelliler, başka bir yararlanıcı adına faaliyet gösterirken durumlarını ifşa etmemeleri dışında, görevlerini yerine getirememekten yasal olarak sorumlu değildir. Para aklama ve terör finansmanının önlenmesi gerekliliklerine uyulmaması durumunda sınırlı yaptırımlar |

F – YETKİLİ MAKAMLARIN YETKİ VE SORUMLULUKLARI VE DİĞER KURUMSAL TEDBİRLER**Düzenleme ve Denetim**

| | | | |
|----|--|-------------------|---|
| 26 | Finansal Kuruluşların Düzenlenmesi ve Denetlenmesi * | Kısmen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Döviz bürolarının lehtar sahipleri için uygunluk eksikliği ve uygun şartlarPeriyodik olarak gözden geçirilmeyen Finansal Araçların risk profiline değerlendirilmesiTesis içinde ve dışında para aklama ve terör finansmanını önleme denetiminin sıklığı ve yoğunluğu tamamen riske dayalı değildir |
| 27 | Denetleyicilerin Yetkileri | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Para aklama ve terör finansmanını önleme gerekliliklerine uyulmaması durumunda mali ceza miktarı R35 ile uyumlu değildir |
| 28 | FOBİM'lerin Düzenlenmesi ve Denetlenmesi | Kısmen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Kapsam sorunu: avukatlar kapsam dışıdırSuçlularla işbirliği halinde olanların profesyonel olarak akredite edilmemesini, önemli veya kontrol edici bir menfaatin intifa hakkı sahibi olmamasını sağlayacak önlemlerin bulunmamasıFOBİM'ler için para aklama ve terör finansmanını önleme yükümlülüklerine uyulmaması halinde uygulanacak yaptırım türleri sınırlıdırFOBİM'lerin denetimi tamamen riske duyarlı değildir |

Operasyonel Hususlar Ve Yasa Uygulama

| | | | |
|----|---|-------------------|--|
| 29 | Mali İstihbarat Birimleri * | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Tavsiye tamamen karşılandı |
| 30 | Yasa Uygulama ve Soruşturma Makamlarının Sorumlulukları * | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Tavsiye tamamen karşılandı |
| 31 | Yasa Uygulama ve Soruşturma Makamlarının Yetkileri | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Soruşturma tekniklerinin tümünün yetkililerce para aklama ve öncül suçlar hakkında kullanılması |
| 32 | Nakit Kuryeleri * | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Diğer kanunlar kapsamında ele alınmadıkça, yanlış beyan yaptırımları, orantılı veya caydırıcı olmayacaktır.PA / TF suçları veya öncül suçlarla ilgili olarak para veya BNI'nin(ciro edilebilir kıymetli ticari araç) sınır ötesi nakliyesini gerçekleştiren kişilere yönelik yaptırımlarda bazı eksiklikler |

Genel Yükümlülükler

| | | | |
|----|---------------------------|-------------------|---|
| 33 | İstatistikler | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Kolluk kuvvetleri tarafından tutulan istatistikler parçalıdır ve kapsamlı değildir |
| 34 | Rehberlik ve Geribildirim | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Kapsam eksikliği: avukatlar kapsam dışıdır.Yetkili makamların tamamı ve SRB'ler rehberliğin oluşturulmasına dahil edilmemiştir |

Yaptırımlar

| | | | |
|----|-------------|---------------|--|
| 35 | Yaptırımlar | Kısmen Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Kapsam sorunu: avukatlar kapsam dışıdırFinansal Araçlar / FOBİM'ler için parasal yaptırımlar ve KAGÖ'ere yönelik yaptırımlar orantılı veya caydırıcı değildir |
|----|-------------|---------------|--|

| | | | |
|-----------------------------------|---|-------------------|---|
| | | | <ul style="list-style-type: none">Zamanaşımı nedeniyle, idari para cezası verme yetkisi, yükümlülüğün ihlal edildiği tarihten itibaren beş yıl ile sınırlandırılmaktadır. |
| G – ULUSLARARASI İŞBİRLİĞİ | | | |
| 36 | Uluslararası Araçlar | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Sözleşmelerin ilgili unsurlarında bazı teknik boşluklar |
| 37 | Karşılıklı Adli Yardımlaşma | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Tavsiye tamamen karşılandı |
| 38 | Karşılıklı Adli Yardımlaşma: Dondurma ve Müsadere * | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Tavsiye tamamen karşılandı |
| 39 | Suçluların İadesi | Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Tavsiye tamamen karşılandı |
| 40 | Diğer İşbirliği Şekilleri * | Çoğunlukla Uyumlu | <ul style="list-style-type: none">Yanıtların zamanlamasına ilişkin hükümlerin eksikliğiMali denetçilerin bilgileri paylaşma amaçlarına ilişkin bazı sınırlamalarBilgilerin kötüye kullanılmasını önlemek için özel bir şart koşulmamıştır |