

HAYALİ AKIŞ:

TİCARET BAZLI KARA PARA AKLAMA



TİCARET BAZLI KARA PARA AKLAMA NASIL TUZAĞA DÖNÜŞÜYOR?



Küresel ticaret hacminin büyümesiyle birlikte kara para aklamanın en sofistike yöntemlerinden biri olan Ticaret Bazlı Kara Para Aklama, şirketler için adeta görünmez bir tuzağa dönüşmektedir. Hayali ticaret, sahte faturalar, uyumsuz sevkiyatlar veya hiç gerçekleşmeyen ithalat ve ihracat işlemleri üzerinden yürütülen bu aklama yöntemi; yalnızca finansal sistemleri değil, şirketlerin itibarını ve hukuki güvenliğini de tehdit etmektedir.

Bankalar ve finansal kuruluşlar, Ticaret Bazlı Kara Para Aklama riskini en aza indirmek için çok katmanlı bir inceleme süreci yürütmektedir. Artık yalnızca faturalar ve sözleşmeler değil; konşimento, gümrük beyannamesi, menşe ve sigorta belgeleri, kalite sertifikaları gibi tüm evrak setleri çapraz kontrole tabi tutulmakta; fiyat sapmaları, olağandışı ödeme akışları, teslimat belgelerindeki uyumsuzluklar ve tarafların ticari geçmişi, bankaların dikkatle izlediği başlıca göstergeler arasında yer almaktadır. Özellikle elektronik, kıymetli maden, tekstil ve hurda metal gibi fiyatlandırması zor veya yüksek hacimli sektörlerde, en küçük belge tutarsızlığı bile "hayali ticaret" şüphesini tetikleyebilmektedir.

HUKUKİ DEĞERLENDİRME:

- **TCK m.282:** Ticaret Bazlı Kara Para Aklama temel olarak, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçunu oluşturmaktadır.
- **MASAK Genel Tebliği'nde,** ticaret bazlı aklama yöntemleri açıkça "şüpheli işlem" göstergeleri arasında sayılmakta olup; ayrıca, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında değerlendirilmektedir.
- **5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun m.4 ve m.5:** Yükümlüler, ticaret bazlı işlemlerde olağandışı veya uyumsuzluk içeren durumlarda müşteri ve işlem bilgilerini almakla sorumlu kılınmış olup; bu işlemlerin suç gelirlerinin aklanmasına dair şüphe uyandırması halinde MASAK'a bildirim yapılması zorunludur.

HAYALİ AKIŞ:

TİCARET BAZLI KARA PARA AKLAMA



HANGİ ÖNLEMLER ALINMALIDIR?

- Ticari ilişki kurulan kişi ve/veya şirketin kimliği, faaliyet konusu ve mali profili detaylı şekilde incelenmelidir.
- Olağan dışı işlem hacimleri, tekrarlayan uyumsuzluklar ve ekonomik gerçeklikle bağdaşmayan ticari hareketler izlenmelidir.
- Fatura, gümrük beyannamesi, navlun ve sigorta belgeleri gibi ticari belgeler arasındaki tutarlılık kontrol edilmelidir.
- Tedarik işlemi söz konusuysa; malın miktarı, kalitesi ve fiyatı uluslararası piyasa koşullarıyla karşılaştırılmalıdır.
- Yüksek riskli ülkelerle yapılan ticaret ve şüpheli sektörlerdeki (altın, değerli taş, elektronik ürünler gibi) işlemler daha sıkı incelemeye ve takibe tabi tutulmalıdır.
- Bankalar, gümrük idaresi, MASAK ve diğer denetim kurumlarıyla etkin bilgi paylaşımı sağlanmalıdır.

VARDAR ŞANLI DEVREDE:

- Şirketlerin faaliyet gösterdiği sektör ve ticari yapıya özel olarak Ticaret Bazlı Kara Para Aklamaya yönelik risk analizi yaparak; ulusal ve uluslararası AML standartlarına uygun iç politika ve prosedürler geliştiriyoruz.
- Tedarik zincirinde, ithalat ile ihracat işlemlerinde ve ticari sözleşmelerde kara para aklama risklerini minimize edecek şekilde hukuki danışmanlık hizmeti sunuyoruz.
- Şirketlerin çalışanlarına yönelik; Ticaret Bazlı Kara Para Aklama işaretleri, şüpheli işlem tespiti ve raporlama yükümlülükleri konusunda eğitim programları düzenliyoruz.
- MASAK ve ilgili uluslararası otoriteler nezdinde raporlama süreçlerinin hukuka uygun şekilde yürütülmesi için destek sağlıyoruz.
- Olası inceleme, soruşturma veya ticari uyuşmazlıklarda şirketlerin çıkarlarını koruyacak etkin stratejiler belirliyor, savunma ve ilgili merciler nezdinde temsiline dair hizmet sunuyoruz.

