

Bankanın bu yüzden soru sorması gerekmektedir.

Para aklama ve terörizmin finansmanı nedir?

Para aklama, yasa dışı faaliyetlerden elde edilmiş paraların yasalara uygun olarak gösterilmeye çalışılması demektir. Bu, uluslar arası bir olgu olup, sıklıkla ülke sınırları dışında cereyan etmektedir. Burada söz konusu olan, uyuşturucu, insan ticareti, soygun, dolandırıcılık, silah kaçakçılığı, rüşvet ve benzeri kaynaklardan sağlanan paralardır.

Para aklamak isteyen kişi, banka sistemlerinden yararlanarak paranın kaynağının tespit edilmesini zorlaştırabilmektedir.

Para aklama yöntemleri daha az yada daha çok karmaşık olabilmektedir. Terörizmin finansmanı hem yasal hem de suç kaynaklı parayla yapılabilmektedir. Para aktarmak için burada da finans sistemi kullanılmaktadır.

Para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele yasası

Bankalarında para aklama ve terörizmin finansmanı işlemlerine alet edilmesinin önüne geçmek için neredeyse dünyanın her tarafında uyulması gereken kurallar getirilmiştir. İsveç yasası Avrupa Birliği'nin dördüncü para aklama direktifleri göre, Avrupa Birliği'ne dahil olan tüm mali kuruluşların para aklama olaylarına engel olma hususunda sorumludur. Bu yasa aynı zamanda mali müşavir, avukat, emlak komisyoncuları, oyun şirketleri gibi pek çok işletme ve meslek gruplarını da kapsamaktadır.

Banka soru sormalıdır

Kısaca açıklamak gerekirse bankanın para aklama ve terörizm finansmanında bankanın alet edilmesi riski konusunda bir değerlendirme yapması gerekmektedir. Yasa, bankanın müşterileri, müşterilerinin banka ticareti ve farklı para havalelerinde müşterinin amacı hakkında yeterli bilgi sahibi olma yükümlülüğü getirmektedir.

Bankanın müşteri bilgileri gizlilikle ele alınır ve bu hususta bankanın gizlilik kuralına riayet edilir.

Ticari işlemin amaçları

Bir ödeme yapmak istediğiniz takdirde yada başka bir ticari işlem yapmak istediğiniz takdirde geçerli bir kimlik belgesi gösterilmesi zorunludur. Bu, olağan dışı görülen ve bankanın kaynağını anlayamadığı ticari işlemler için geçerlidir.

Banka memuru, yapacağınız ticari işleminin nedenini paranın nereden geldiğini ve ne için kullanılacağını sormakla yükümlüdür.

Hatta banka bazı durumlarda, sözleşme, fiş, fatura yada açıklamanızı destekleyecek yazılı belge isteyebilmektedir.

Bankada yeni müşteri olanlara

Banka yeni müşteri olan kişilerin kimlik kontrolünü yapmakla yükümlüdür. Örneğin bir hesap açtırmak istediğiniz takdirde, fon mevduat hesabı yada değerli kağıt satın almak istediğinizde banka kimlik bilgilerinizi sormakla yükümlüdür. Banka memurunun hakkınızda daha fazla bilgi sahibi olmak için daha çok soru sorması gerekebilir.

Eğer zaten bankanın müşterisiyseniz, sizden bir kimlik göstermeniz yada tamamlayıcı bilgileri doldurmanız istenebilir. Özellikle bir havale yapmak istediğinizde yada yeni bir hizmetten yararlanmak istediğinizde bu bilgiler istenebilmektedir.

Politik bakımdan hedefte olan biriyse

Bankanın, senin PEP kapsamında olan bir kişi olup olmadığını, bir başka deyişle bir devlet ya da uluslararası bir örgüt içinde önemli görevler yapmış ya da yapmakta olup olmadığını bilmesi gerekmektedir. PEP kapsamında olduğu bilinen bir kişinin aile üyesi olup olmadığını da bankanın bilmesi gerekir.

Şirket müşterileri

Bir şirketi temsil edenler, geçerli bir kimlik kartı gösterdikten sonra şirketi temsil edebilirler. Ayrıca banka, kimlerin veya kimin şirkette yüzde yirmi beşten fazla orana sahip olduğunu ve şirket yetkisinin ağırlıklı olarak kimde olduğunu araştırmak zorundadır.



Bu yüzden şirket işleriyle ilgili, cirosu ve şirketin banka işlemlerinden şirketin nasıl yararlanacağına dair hakkında sorulara cevap vermeye hazırlıklı olmanız gerekmektedir.

Bazı durumlarda bankalar işlem yapamaz

Geçerli bir kimlik kartı gösterememeniz durumunda yada, banka hizmetlerinden yararlanma konusunda tatmin edici bir açıklama yapamamanız durumunda, banka arzu ettiğiniz işlemleri yapamaz. Yasalara uyulmaması halinde banka memuru hüküm giyebilir ve banka Maliye Denetmenliği tarafından cezai önlemlerle cezalandırılır.

Banka eğer para aklama durumundan şüphe ederse, Polis'e bildirilmesi gerekmektedir.

Ödemeler hakkında bilgi

2008 yılından itibaren ödemeler hakkında bir düzenleme getiren bir yasa yürürlüğe girmiştir, bu yasa EG- ödeme bilgileri için bir ön düzenleme niteliğini taşımaktadır. Bu yasa, nakit para yatırımı ve ödemeler için her zaman gerekli bilgileri verme zorunluluğu getirmiştir. Banka bu bilgileri isteme ve saklamakla yükümlüdür.

Daha fazla bilgi için

Para Aklama Yasası hakkında daha detaylı bilgi isterseniz lütfen bankanıza başvurun.

Yasa hakkında daha detaylı bilgi ve içeriği aşağıdaki adresten edinebilirsiniz:



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

Svenska Bankföreningen (İsveç Bankalar Birliği)
www.bankforeningen.se
Telefon: 08 – 453 44 00



Finansinspektionen
www.fi.se
Telefon: 08-408 980 00