

KIBRIS CUMHURİYETİ

**İÇİŞLERİ BAKANLIĞI**

STK İŞLEYİŞ MODELİ

**KAR AMACI GÜTMEYEN KURULUŞLARIN DÜZGÜN İŞLEYİŞİ İÇİN ÖNLEMLER VE İYİ UYGULAMALAR**

**(FATF yönergelerine dayanmaktadır)**

İçindekiler

[I. TANIMLAR 1](#_Toc78974413)

[II. GİRİŞ 1](#_Toc78974414)

[III. STK İŞLEYİŞ MODELİ 2](#_Toc78974415)

[1. YÖNETİM VE YAPI 3](#_Toc78974416)

[2. İŞLEYİŞ VE FAALİYETLER 5](#_Toc78974417)

[3. ÇALIŞANLAR VE İŞBİRLİKLER 7](#_Toc78974418)

[4. FİNANSAL KAYNAKLARIN SAĞLANMASI 9](#_Toc78974419)

[5. FİNANSAL KAYNAKLARIN DEVRİ VE YARARLANCILARA YARDIM 10](#_Toc78974420)

[6. MÜLKİYET YÖNETİMİ 11](#_Toc78974421)

[IV. MODERNİZAYON PLANI 12](#_Toc78974422)

# TANIMLAR

"Kar Amacı Gütmeyen Kuruluş veya STK", Cumhuriyet'te Dernekler ve Vakıflar Kanunu ve diğer ilgili konularda Kanun veya Hayır Kurumları Kanunu, 41. Bölüm uyarınca tüzel kişilik olarak kayıtlı bir dernek, vakıf, Federasyon veya Birlik anlamına gelir.

"İşlemleri düzenleyen kanun veya kanun", Kurumlar Dernekleri Kanunu ve diğer ilgili konular için 2017 Kanunu ve Hayır Kurumları Kanunu, Bölüm 41 anlamına gelir.

«FATF» Financial Action Task Force [Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Mali Çalışma Grubu] anlamına gelir (TATF) [[1]](#footnote-1).

# GİRİŞ

Dünya çapında Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşların (STK'lar) vergi kaçırma suçları dahil olmak üzere kara para aklama veya terör finansmanı gibi yasa dışı faaliyetleri örtbas etmek veya kolaylaştırmak için bireyler tarafından kullanıldığı veya oluşturulduğu durumlar vardır. Bu eylemler yolsuzluk teşkil etmektedir. Bazı STK'ların işleyişindeki yolsuzluk, onları iyi yönetişim ilkeleriyle çalışmaya ikna etmekte zorlanan meşru STK'ların işleyişini baltalamakta ve bu onların kamu yararı amaçlarını gerçekleştirmek için finansmana erişimde zorluk yaşamalarına neden olmaktadır.

Yolsuzluk sorununu çözmek ve STK'ların itibarını yükseltmek için mevzuat tek başına yeterli değildir. STK İŞLEYİŞ MODELİ zorunlu değildir, ancak STK Kurullarına kendilerini koruyabilmeleri ve iyi yönetişim ilkelerine bağlılıklarını gösterebilmeleri için bazı iyi uygulamalar vermeyi amaçlamaktadır.

Uygulamalar temel olarak FATF (Tavsiye 8) yönergelerine dayanmaktadır. Model ekine standart bir tüzük eklenmiştir.

Kıbrıs'taki Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşların sicilinde, yıllık bütçesi düşük, orta, ancak aynı zamanda karmaşık yapı ve faaliyetlere sahip büyük ve karmaşık Kuruluşlar olan küçük ve küçük Kuruluşlar vardır. Ανεξαρτήτως μεγέθους κάθε ΜΚΟ πρέπει να λειτουργεί με ένα διαφανή, δημοκρατικό και νόμιμο τρόπο προς εξυπηρέτηση κοινωφελών σκοπών.

# STK İŞLEYİŞ MODELİ

İyi uygulamalar MODEL'de 8 tematik bölümde gruplandırılmıştır. Her birim için, toplamı maksimum 100'e ulaşan bazı noktalar verilir.



MODEL

Yönetim ve yapı (%20)

İşleyiş ve faaliyetler (%10)

Çalışanlar ve Ortaklar (%10)

Finansal Kaynakların sağlanması (%20)

Yararlanıcılara finansal kaynakların devri (%20)

Mülkiyet yönetimi (%20)

Model ayrıca STK'lar tarafından bir anket olarak da kullanılabilir. Bir STK'nın Yönetim Kurulu, her bölümdeki olumlu noktaları not ederek onun yeterliliğini değerlendirebilir ve düzeltici önlemler alabilir. Gösterge niteliğinde bir sıralama aşağıdaki gibidir:

%50'DEN AZ PUAN - STK, Mevzuatın asgari gerekliliklerini uygulamıyor

%50 - %75 PUAN - STK, Mevzuatın asgari gerekliliklerini yeterli ve yapılandırılmış bir şekilde, tatmin edici bir şekilde uygular.

%75'İN ÜZERİNDE PUAN - STK şeffaf, demokratik ve iyi işleyen iyi uygulamaları uygular.

**1. YÖNETİM VE YAPI**

**Bir Sivil Toplum Kuruluşunun belirli yönetişim ilkeleri vardır ve çok katmanlı ve çok yönlü olacak şekilde yapılandırılmıştır ve tek bir kişide yetki birikiminden kaçınır. Tam uyumun olduğu her olumlu yanıt için bir birim verilir, aksi takdirde 0 verilir:**

i. Bir STK, karar verici üyelerin sık sık değiştiği çok seviyeli ve çok yönlü bir karar verme sistemine sahiptir. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalar aracılığıyla gösterilir:

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi uygulama** | **1/0** |
| Karar verme seviyeleri açık ve belirgindir. Özellikle birlikler ve Federasyonlar/Birlikler için hangi kararların genel kurul düzeyinde, hangi kararların Yönetim Kurulu düzeyinde alındığı ana sözleşmede açıkça belirtilmiştir. |  |
| Yönetim kurulu üyeleri sık sık rotasyona uğramakta olup, iki dönemden fazla Yönetim Kurulu'nda kalmalarına izin verilmemektedir. |  |
| Mevcut Yönetim Kurulunda dördüncü dereceye kadar akraba tayin etmezler. |  |
| Mevcut Yönetim Kurulu'na siyasi olarak maruz kalan kişiler katılmaz. |  |
| Pek çok güç aynı kişide toplanmaz. Kurumların ve Dernekler Federasyonlarının en az yönetim kurulu üye sayısı üç, Derneklerin en az beş üyesi olursa, görev ve yetkiler mümkün olduğunca eşit olarak dağıtılır. |  |
| Yönetim Kurulu Başkanı ve mali verileri tutmaktan sorumlu Sayman'ın rolü farklıdır, yani Başkan ve Sayman farklı kişilerdir. |  |
| Karar vermede uyumsuzluk kurallarına uyulur. Yönetim Kurulu'nun her üyesi, karar almada uyumsuzluğun varlığını beyan etmek ve uyumsuzluk olması durumunda karar almaktan tamamen kaçınmakla yükümlüdür. Bu tutanaklara kaydedilir. |  |
| Vakıflar söz konusu olduğunda, Kurucu ilk defa hariç olmak üzere üyelerin atanmasında baskın bir role sahip değildir ve üyelerin halefiyetine katılmaz. |  |
| Yönetim Kurulu üyeleri arasında karar almada eşitlik vardır. |  |
| Yönetim Kurulu üyelerinin adaylıkları, derneğin amaçlarının gerektirdiği şartlarla ilgili olarak önceden belirlenmiş kriterlere göre yapılır. |  |

İi Toplantılar/oturumlar mümkün olan en yüksek katılım ve temsile sahiptir. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi uygulama** | **1/0** |
| Genel kurul toplantılarının yakınsaması veya Yönetim Kurulu toplantılarının yakınsaması için herkesin katılabilmeleri için zamanında bilgilendirildiği bir süreç izlenir. |  |
| Yönetim Kurulu toplantılarında, üye tam sayısının %30'dan az olduğu durumlarda karar alınmasına esas sözleşmede izin verilmemektedir. Bu nisaba ulaşılmazsa, mümkün olan en büyük nisaba ulaşmanın mümkün olmadığı durumlarda, toplantıları birleştirmenin diğer yolları kullanılır, örn. telekonferans yoluyla katılıma izin verilerek. |  |
| Tüm karar alma organlarının toplantı tutanakları her zaman tutulur |  |
| Dernekler ve Federasyonlar/Birlikler olması halinde seçim kurullarında üye sayısının %50 + 1'den fazla olması gerekmektedir |  |

iii. Bir STK'nın yetkilileriyle herhangi bir mali ilişkisi yoktur. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İYİ UYGULAMA** | **1/0** |
| Yönetim Kurulu üyelerinin STK ile tedarikçi/müşteri ilişkisi, çalışan veya başka bir finansal ilişkisi bulunmamaktadır. |  |
| STK'nın avukatı veya muhasebecisi olan Yönetim Kurulu üyesi bulunmamaktadır. |  |
| Dernek ve Federasyonlar için yasak olmamakla birlikte, Yönetim Kurulu üyelerinin hizmetlerinden ücret alınmaz. |  |
| Yönetim Kurulu üyelerine bağlı şirketlerin Dernek/Vakıf/Federasyon veya Birlik ile finansal işlemleri bulunmamaktadır. |  |

iv. STK'nın geçmiş kararlar için başvurabileceği arşivleri tutulur. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi uygulama** | **1/0** |
| Gerçek yararlanıcıya ait verilerin elektronik veya fiziksel bir dosyada tutulması. |  |
| Toplantıların tutanakları tutulması |  |

**"YÖNETİM VE YAPI" BÖLÜMÜ İÇİN GENEL PUAN:………./20**

## 2. İŞLEYİŞ ve FAALİYETLER

1. ***Bir STK, amaçlarına etkin bir şekilde ulaşmak ve yolsuzluğu önlemek için bir eylem planı ve bir faaliyet çerçevesi temelinde çalışır. Tam uyumun olduğu her olumlu yanıt için bir puan verilir, aksi takdirde 0 puan verilir:***

Faaliyetler açıktır ve sorumlu yöneticileri vardır. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi uygulama** | **1/0** |
| Faaliyetler, özellikle parayla ilgili olanlar açık ve kayıtlıdır ve Kuruluşun hiyerarşisine karşı sorumludur. |  |
| MKO, faaliyetlerini ve çalışma şeklini bir veya daha fazla uluslararası standart ve modelle belgelendirir. Aşağıdakiler, kendi metodolojilerine dayalı olarak sertifika veren Kuruluşların örnekleridir.European Foundation for quality Management * European Fundraising Association [Avrupa Fon Toplama Birliği]
* Akreditasyon Konseyi’nden COA Sekizinci Baskı Standartları
* Foreign Aid Certification [Dış Yardım Sertifikası]
* Global Accountability Report [Küresel Sorumluluk Raporu]
* HAP Standard in Humanitarian Accountability and Quality Management [İnsani Hesap Verebilirlik ve Kalite Yönetiminde HAP Standardı]
* ISO 14000 : Çevresel Yönetim Sistemleri
* ISO 9000: Kalite Yönetim Sistemleri
* ISO 37001: Yolsuzlukla mücadele için yönetim sistemleri
 |  |
| Tüm eylemler maliyetlendirilir ve tamamlandıktan sonra her biri için ayrı bir finansal rapor hazırlanır. |  |
| STK'nın işlevlerini destekleyen bilgi sistemleri vardır. |  |

ii. STK, kara para aklama veya terör finansmanı veya diğer suçlara eğilimli faaliyetlere müdahale etmez veya bunları korumaz. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi uygulama** | **1/0** |
| STK'nın ticari faaliyetleri, yani şirketler ve işletmeler tarafından serbest piyasada sunulabilecek faaliyetler olmadığı gibi kumar faaliyetleri de bulunmamaktadır. Bu tür faaliyetlerin örnekleri aşağıda gösterilmektedir:* Üçüncü şahıslara dans, jimnastik ve diğer faaliyetler dersleri
	+ Ürünlerin satışı
	+ Özgün olmayan çalışmalar ve danışmanlık hizmetleri
	+ Sanat eserleri sergileri
	+ Üyelere yönelik tıbbi, yasal, muhasebe veya diğer hizmetler
	+ Loto veya diğer şans oyunları
 |  |
| STK içinde bağışçıları ve yararlanıcıları belirlemek için mekanizmalar vardır. |  |
| STK'nın yurt dışında herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır. |  |

iii. Bir STK açık ve şeffaftır.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| STK, üyelere ve halka ilettiği bir davranış kuralları geliştirmiştir. Kod, şeffaflık ve yolsuzluğa karşı koruma ilkelerini içermektedir. |  |
| STK'nın finansal verilerini, eylemlerini, hedeflerini ve etik kurallarını açıkladığı bir web sitesi vardır. |  |
| Şikayet olması durumunda hızlı bir şekilde yönetilir ve şikayet sahibi bilgilendirilir. |  |

**"İŞLEMLER VE FAALİYETLER" BÖLÜMÜ İÇİN GENEL PUAN: ………./10**

**3. ÇALIŞANLAR VE İŞBİRLİKLERİ**

***Bir STK, doğru personeli ve ortakları seçer ve gönüllülerini tanır. Tam uyumun olduğu her olumlu yanıt için bir puan verilir, aksi takdirde 0 verilir:***

i. STK'da istihdam edilen kadrolu personelin STK ile yasal ve sağlıklı ilişkileri vardır. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| Personel, STK'nın amaçlarına göre liyakat kriterlerine göre seçilir ve ücret ve benzeri tüm personel hakları güvence altına alınır ve ilgili tüm Cumhuriyet Kanunlarına uyulur. |  |
| Personelin, STK yetkilileriyle 4. dereceden bir ilişkisi yoktur. |  |
| Mali konular, malzeme temini ve mali ve diğer yardımların dağıtımı ile ilgili temel sorumluluklar tek bir çalışan üzerinde toplanmaz, birden fazla çalışan ve/veya görevli arasında dağıtılır. |  |

ii. Gönüllüler doğru kriterlerle seçilir ve işlemleri kontrol edilir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| Gönüllülük için herhangi bir ücret yoktur. |  |
| Gönüllülerin verileri ve STK adına yaptıkları finansal işlemler kayıt altına alınmakta ve dosyalanmaktadır. |  |
| Gönüllüler, STK'nın aynı yararlanıcıları değildir |  |

iii. Ortaklar kriterlere göre seçilir

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| Hizmetler için yıllık 1000€'dan daha büyük miktarlarda işlem gören harici ortaklarla yazılı anlaşmalar vardır. Ortakların mali veya diğer yardımları dağıtmak için kullanılması durumunda, anlaşma aynı amaçlarla kara para aklamaya veya terörizmin finansmanına karşı koruma sağlayan şartları da içerir. |  |
| Ortaklar, STK ile benzer bir davranış kurallarına uymalarını sağlayan kriterlere göre seçilir. İştiraklerin Yönetim Kurulu üyeleri ile herhangi bir akrabalığı veya herhangi bir mali ilişkisi bulunmamaktadır. |  |
| Terörün olduğu bölgelerde faaliyet gösteren ortaklar hakkında uygun araştırmalar yapılıyor. Bir ortak şirketin kontrolünde bulunan gerçek kişiler belirlenir ve bunların terörle olası bağlantıları kontrol edilir. |  |
| STK'lar terörün olduğu bölgelere ya da terörün olduğu bölgelerden gelen kişilere insani yardım hizmeti sunduğunda, işbirlikçiler derinlemesine değerlendirilir, böylece teröristlerle işbirliği yaptıklarına dair bir şüphe kalmaz. |  |

**"ÇALIŞANLAR VE İŞBİRLKLERİ" BÖLÜMÜNÜN GENEL PUANI: ………./10**

## 4. FİNANSAL KAYNAKLARIN SAĞLANMASI

## Bir STK, mali kaynaklarının yasal olmasını ve yolsuzluk ve kara para aklamadan korunmasını sağlar. Tam uyumun olduğu her olumlu cevap için iki puan verilir, aksi takdirde 0 puan verilir:

i.Bir STK, bağış ve katkılarının adını garanti eder. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| 100 €'yu aşan tutarlar için yalnızca adı bilinen katkılar alınır.Bağışçıların adlarının, iletişim bilgilerinin ve bağış miktarının kaydedildiği bir dosyada tutulur. |  |
| Başlıca bağışçıların isimleri, STK'nın denetlenmiş hesaplarına kaydedilir. |  |
| Katkılar, doğrudan bağışçı tarafından, STK'nın Kıbrıs Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren bir bankacılık kurumundaki banka hesabına yatırılır. |  |
| 10 € üzerindeki tutarlar için nakit katkılar kabul edilmez. |  |
| Katkıların kanıtı her zaman verilir ve makbuz yetkili bir kişi tarafından imzalanır. |  |
| Sunulan olası STK hizmetlerinden alınan makbuzlar kayıt altına alınır ve Vergi Memuru ve KDV'ye beyan edilir. |  |
| Kuruluş, AB yapısal programları aracılığıyla fon sağlar. |  |

ii. Yurtdışından gelen katkılar tamamen izlenebilir Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmektedir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| Yurt dışından gönderilen tutarlar için kaynaktan STK'ya para akışının eksiksiz bir kaydı ve takibi vardır. |  |
| Yurt dışından gelen tutarlar Kıbrıs bankacılık sisteminden geçiyor. |  |
| AB dışından para girişi yokç |  |

**"FİNANSAL KAYNAKLARIN SAĞLANMASI" BÖLÜMÜ İÇİN GENEL PUAN:………./20**

**5. FİNANSAL KAYNAKLARIN DEVRİ VE YARARLANICILARA YARDIM**

**Bir STK, yararlanıcılarını tanır ve yolsuzluğu önlemek, özellikle terörizmin finansmanını önlemek için kendilerine ne teklif edildiğini ve onlara ne kadar dağıtıldığını tamamen bilir. Tam uyumun olduğu her olumlu cevap için iki puan verilir, aksi takdirde 0 verilir:**

i. Bir STK, yararlanıcılarını bilir. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Ugulama** | **1/0** |
| Yararlanıcıların kendilerine verilen paranın veya yardımın kaydedildiği bir dosya var. Mali yardımın bir tüzel kişiye verilmesi durumunda, tüzel kişinin gerçek yararlanıcılarının bilinmesi sağlanır. |  |
| 500 € üzerindeki mali yardımın dağıtımı için çifte kontrol sistemi bulunmaktadır. Yani STK'dan en az 2 kişi tarafından imzalanmaktadır. |  |
| Mali yardımın transferi Kıbrıs bankacılık sistemi aracılığıyla yapılır. |  |
| Nakit olarak nakdi yardım yapılmaz ve makbuz alınmaz. |  |

ii. Bir STK, yararlanıcılarını seçer. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama**  | **1/0** |
| Bir kişinin yardım almaya uygun olup olmadığına karar vermek için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kriterler vardır. |  |
| STK, mali veya diğer yardımları sağladıktan sonra, ortaya çıkan ihtiyaca hizmet etmek için paranın verilip verilmediğini izler. |  |
| Kumar veya yasa dışı faaliyetlerde bulunan kişilere mali yardım sağlanmaz. |  |

iii. Yurtdışındaki katkılar tamamen izlenebilir. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| Yurtdışındaki programlar, yalnızca yararlanıcıların çalışılması ve tanımlanması durumunda finanse edilir. |  |
| Para transferi sadece Kıbrıs bankacılık sistemi ve yurtdışında tanınan bankacılık sistemleri aracılığıyla yapılır. |  |
| STK'nın ana faaliyetleri yurtdışında ise, yurtdışında tescili için tanınmaya çalışır. |  |

**"FİNANSAL KAYNAKLARIN DEVRİ VE YARARLANICILARA YARDIM" MODÜLÜ İÇİN GENEL PUAN:………./20**

## 6. MÜLKİYET YÖNETİMİ

***Bir STK, taşınır ve taşınmaz mallarını, kendisini koruyan ve yetkililerinin veya kurucularının veya üçüncü şahısların yasa dışı eylemleri tarafından istismar edilmeyecek şekilde güvence altına alır. Tam uyumun olduğu her olumlu cevap için iki puan verilir, aksi takdirde 0 puan verilir:***

1. Mantıklı finansal yönetim yapılır. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| Yazılı muhasebe ve finansal yönetim politikaları ve süreçleri vardır. |  |
| Hesaplar, mümkünse STK bünyesinde uzmanlar tarafından tutulur. |  |
| Makbuzlar ve faturalar her zaman alınıp verilir ve kopyaları saklanır. |  |
| Ödemeler için iki kontrol seviyesi gereklidir ve sorumluluklar sayman ve harcamaların kontrol görevlisi arasında ayrılmıştır. |  |
| Uluslararası muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanan yıllık finansal raporlar hazırlanır. |  |
| Gerçekleşen harcamalar, bütçelenenlerle karşılaştırılarak kontrol edilir. |  |

ii. Akılcı gayrimenkul ve nakit yönetimi yapılır. Bu, aşağıdaki iyi uygulamalarla gösterilmiştir

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| Taşınmaz mal, çok düzeyli karar alma makamlarının onayı ve Vergi Memurun bilgisi olmadan satılmaz veya devredilmez. |  |
| Nakit, Kıbrıs Cumhuriyeti veya Avrupa Birliği'ndeki banka hesaplarında tutulur. |  |
| Nakit güvenli, düşük riskli yatırımlara yatırılır |  |

iii. STK'nın mülkü, yetkililerin mülkünden tamamen ayrıdır.

|  |  |
| --- | --- |
| **İyi Uygulama** | **1/0** |
| STK'dan yetkililerin veya kurucuların kişisel hesaplarına para aktarılmaz. |  |
| STK ve yetkilileri arasında borçlanma yoktur. |  |

**“MÜLKİYET YÖNETİM”İ BÖLÜMÜ İÇİN GENEL PUAN:………./20**

# MODERNİZASYON PLANI

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BÖLÜM** | **PUANLAMA** | **MODERNİZASYON İÇİN ÖNCELİK [[2]](#footnote-2)** |
| YÖNETİM VE YAPI |  |  |
| İŞLEYİŞ VE FAALİYETLER |  |  |
| ÇALIŞANLAR VE İŞBİRLİKLERİ |  |  |
| FİNANSAL KAYNAKLARIN SAĞLANMASI |  |  |
| FİNANSAL KAYNAKLARIN DEVRİ VE YARARLANCILARA YARDIM |  |  |
| MÜLKİYET YÖNETİMİ |  |  |

TOPLAM …………………..

Puana ve karar verilen önceliğe (1,2,3) dayalı olarak, bir yıl içinde uygulanabilecek belirli eylemler seçilir. Bu eylemlerin beşi geçmemesi iyidir, böylece uygulanabilir olurlar. Son adım, ilerlemeyi göstermek ve bir sonraki yıl için eylemlere karar vermek için Modele dayalı yeni değerlendirmenin belirlenmesidir.

EYLEMLERİN KAYDEDİLMESİ VE UYGULAMA PROGRAMI1. …………………………………………………………………………………………………………………………………………

………………………………………………………………………………… kadar ……………………………………………….

2. …………………………………………………………………………………………………………………………………………

………………………………………………………………………………… kadar ……………………………………………….

3. …………………………………………………………………………………………………………………………………………

………………………………………………………………………………… kadar ……………………………………………….

4. …………………………………………………………………………………………………………………………………………

………………………………………………………………………………… kadar ……………………………………………….

5. STK OPERASYON MODELİ İLE YENİ DEĞERLENDİRME ………………………………………. [12 ay sonra]

ΣΥΓΓΡΑΦΗ: ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΜΙΧΗΑΛΙΔΟΥ ΚΑΜΕΝΟΥ – ΠΡΩΤΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΣ – ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ

1. The Financial Action Task Force (TATF) is an independent inter-governmental body that develops and promotes policies to protect the global financial system against money laundering, terrorist financing and the financing of proliferation of weapons of mass destruction. The FATF recommendations are recognized as the global anti-money laundering (AML) and counter-terrorist financing (CTF)standard [↑](#footnote-ref-1)
2. Numaralandırmada 1 - Birinci öncelik , 2- orta öncelik, 3 - düşük öncelik kullanılır. [↑](#footnote-ref-2)