



MAKO YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.
SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ
ÖNLENMESİNE DAİR YÜKÜMLÜLÜKLERE UYUM POLİTİKASI

1. GİRİŞ

Kuruluşumuzun kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanın önlenmesi kapsamında göstermiş olduğu hassasiyetin bir göstergesi olarak bu politikanın temel dayanaklarını oluşturan konuya ilişkin uluslararası alanda liderlik eden OECD bünyesinde kurulan Mali Eylem Görev Gücü (FATF)'nün düzenlemeleri ve bu düzenlemeleri de gözeterek ülkemizin temel mevzuatını oluşturan [6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun](#), 7262 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve [5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun](#) ve bunlara dayanılarak çıkarılan ikincil mevzuat kapsamında yapılacak faaliyetler ile Kuruluşumuz ve çalışanlarının uymaları gereken uygulama usul ve esaslarını belirlemek için bu Kurum Politikası hazırlanarak aşağıda sunulmuştur.

1.1. AMAÇ

İşbu politikanın temel amacı; **Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik**'in 7. Maddesinin 2. Fıkrasında belirttiği gibi; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, Kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile Kuruluşumuz çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi olarak belirlenmiştir. Buna göre Uyum Programı kapsamında hazırlanan bu politikanın amacı, Kuruluşumuzun, Hukuki Dayanakta belirtilen suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yasal düzenlemeler çerçevesinde,

- Kuruluşumuzun politika, prosedür ve bunlar çerçevesindeki faaliyetlerinin, yukarıda belirtilen ve yasanın yetkilendirdiği kurumların yaptığı yasal düzenlemelere uyumun sağlanması,
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı risklerinin engellenmesi için müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk odaklı bakış açısı ile değerlendirilmesi ve maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik Kuruluşumuz içi önlemlerin ve kontrol yöntemlerinin oluşturulmasını sağlamak,
- Kuruluşumuzun ürün ve hizmetlerinin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı amacı ile kullanılmasının engellenmesi,



- Çalışanların Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının engellenmesine ilişkin kanuni ve idari sorumlulukları hakkında bilgilendirilmesi ve bilinçlendirilmesi,
- Kurum içi kontrol, izleme, iç denetim ve eğitim faaliyetleri ile bunlara ilişkin kural, görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- Kuruluşumuzu, çalışanlarımızı ve müşterilerimizi Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı konusunda istismar edilmekten koruyarak ulusal ve uluslararası saygınlığının ve müşteri kalitesinin korunmasıdır.

Belirtilen amaçlarla Suç Gelirlerinin Aklanması (SGA) ve Terörün Finansmanının (TF) Önlenmesi konularında Kuruluşumuzun yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması için bu politika, Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe konulur.

1.2. KAPSAM

Bu politika; Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile mücadele konusunda; kuruluşumuzun

- Risk Yönetimi,
- Uyum faaliyetleri,
- İzleme ve İç Kontrol,
- Eğitim
- İç Denetim

alanlarındaki tüm faaliyet ve uygulamalarını kapsar.

Bu politika; Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik olarak yürürlükteki mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle Kuruluşumuzun uyumunu sağlamak üzere risk temelli bir yaklaşımın genel çerçevesini oluşturur.

1.3. HUKUKİ DAYANAK

Kuruluşumuzun, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının önlenmesi amacına yönelik politikası, uluslararası sözleşme ve girişimlere, ulusal kanun hükümlerine ve özellikle kuruluşun/kurumun, bu konuda mücadeleyi uluslararası sistem ile uyum ve entegrasyonun önemli bir unsuru olarak görmesine dayanmaktadır.



Bu Politikanın temel dayanaklarını;

- Ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemeler, FATF düzenlemeleri, 7262 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun, 6415 Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat,
- 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun,
- Türk Ceza Kanunu (madde: 54,55,165,282),
- Türk Ceza Muhakemesi Kanunu,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi konusundaki uluslararası standartlar ve tavsiye kararları ile genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamalar,
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat oluşturmaktadır.

1.4.TANIMLAR

AML: Anti Money Laundering (Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi),

Politika ve İlgili Prosedürler: Suç Gelirlerinin Aklanmasının veya Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik olarak Kuruluşumuz bünyesinde ilgili mevzuat ve Kuruluş Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü,

Elektronik Transfer: Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak sureti ile belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacı ile yapılan işlemi,

FATF: Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü), Karaparayı Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele amacıyla kurulmuş olan uluslararası bir teşkilattır. Türkiye de bu teşkilata üyedir.

Gerçek Faydalanıcı: Kuruluş nezdinde adına işlem yapılan gerçek kişiyi, tüzel kişiyi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlemin gerçek faydalanıcısı durumunda olan gerçek kişi veya kişileri,



Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, Muhabir Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları ve Bankaca verilen hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında kuruluşumuzun maruz kalabileceği riski,

Kuruluş/Kurum: Mako Yetkili Müessese A.Ş.'yi,

MASAK: T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı,

Mevzuat: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanun, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatları,

Müşteri Riski: Müşterinin faaliyet konusunun yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri nam veya hesabına hareket edenlerin Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörün Finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle kuruluşumuzun suiistimal edilme riski,

Risk: Kuruluşumuzun sunduğu hizmetlerden Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörün Finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle, Kuruluşumuzun ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimali,

Suç Geliri: Her türlü suçtan kaynaklanan malvarlığı değerini,

Suç Gelirlerinin Aklanması (Aklama): Aklama suçu basit ifadeyle; yasal olmayan faaliyetlerden kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkarmak veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek ya da meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak amacıyla yapılan her türlü işlem. Aklama üç aşamadan oluşan bir süreç içinde gerçekleştirilmektedir:

- Birinci aşamada suçtan elde edilen gelirin nakit formundan kurtarılarak finansal sisteme sokulması – **Yerleştirme**
- İkinci aşamada nakit formundan kurtarılan paranın yasadışı kaynağından mümkün olduğunca uzaklaştırılması – **Ayrıştırma**
- Üçüncü aşamada yasadışı kaynağı ile bağlantısı kesilen suç gelirinin finansal sisteme aklanmış bir şekilde sokulması – **Bütünleştirme**

Sürekli iş ilişkisi: Hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi,



Şüpheli İşlem: Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB): Uyum Görevlisi ya da Yardımcısı tarafından şüpheli işleme ilişkin olarak MASAK'a yapılan bildirimdir.

Tabela Banka (Shell Bank): Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan, personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan banka.

Terörizmin Finansmanı: Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlamak,

Uyum Görevlisi: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun'a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Kuruluşumuz bünyesinde görevlendirilen ve Kuruluşumuzun bu mevzuattan doğan yükümlülüklerle uyumunu sağlamakla görevli ve yetkili olan kişi,

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun'a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Kuruluşumuz bünyesinde görevlendirilen, Kuruluşumuzun bu mevzuattan doğan yükümlülüklerle uyumunu sağlayan ve uyum görevlisi olmadığı durumlarda uyum görevlisine vekalet eden görevli ve yetkili kişi,

Uyum Programı: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinde belirlenen tedbirler bütünü,

Ülke Riski: Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörün Finansmanının Önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden yürürlükteki mevzuat çerçevesinde belirlenenlerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Kuruluşumuzun maruz kalabileceği risk,

Yönetmelik: 09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik 16/09/2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik.



1.5. SORUMLULUK

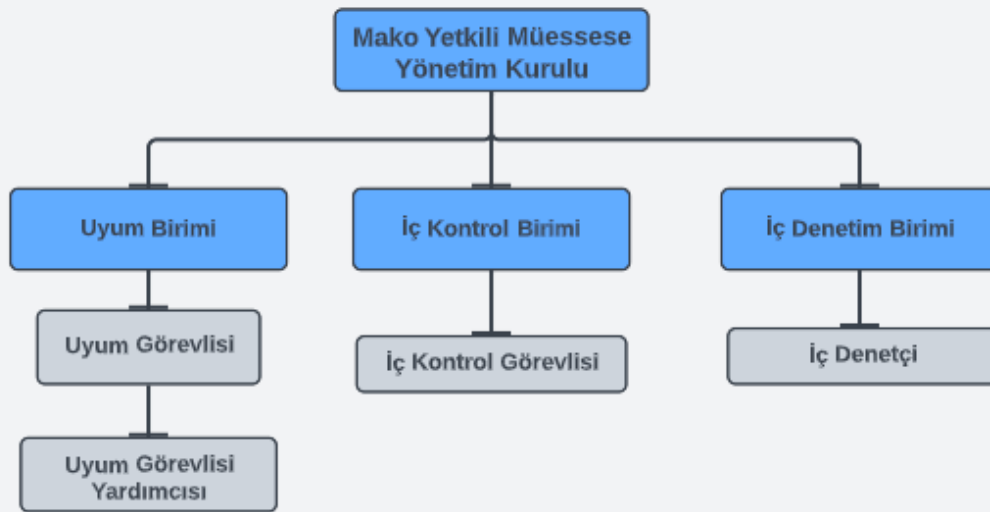
Bu politika çerçevesinde ve uyum programı kapsamında yükümlünün faaliyetlerinin özelliklerine uygun bir biçimde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak kuruluşumuzun Yönetim Kurulu sorumludur.

Bu politika ve ilgili prosedürler kapsamında;

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle kuruluşun uyumunu sağlamak ve bu amaçla politika ve prosedürler hazırlatarak ve onaylamak.
- Uyum görevlisini ve uyum görevlisi yardımcısını atamak,
- Risk yönetimi, izleme, kontrol, eğitim ve iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak,
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak,
- Uyum Programını oluşturmak,
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik olarak mevzuata göre oluşturulacak politikaların uygunluk ve etkinliğini gözetmek,

Yönetim Kurulunun yetki ve sorumlulukları arasındadır.

Aşağıdaki şemada Mako Yetkili Müessese A.Ş.’nin uyum politikası çerçevesinde oluşturduğu organizasyon yapısı verilmiştir.





2. UYUM PROGRAMI

2.1.UYUM PROGRAMININ KAPSAMI

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulmuş olan Kuruluşumuz Uyum Programı aşağıdaki tedbirleri içerir:

- Kuruluş /Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- TF/SGA önlemesi için risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uyum görevlisi ile yardımcısının atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Uyum Görevlisi, Kuruluşumuzun ürün ve hizmetlerinin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı amacı ile kullanılmasının engellenmesi için müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk odaklı bakış açısı ile değerlendirerek çalışanlara Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının engellenmesine ilişkin kanuni ve idari sorumlulukları hakkında bilgilendirme yapar. Uyum Programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

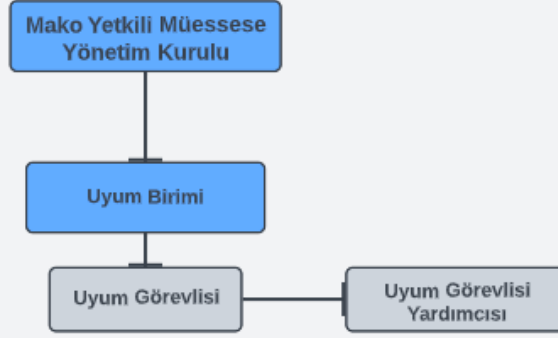
Uyum Programı kapsamındaki eğitim faaliyetleri, Uyum görevlisinin gözetimi ve koordinasyonunda yapılır. İç denetim faaliyetleri ise İç Kontrol Birimi tarafından yerinde getirilir.

Uyum programı oluşturacak yükümlüler arasında yer alan kuruluşumuz, uyum programı kapsamında yukarıda sayılan tedbirleri, yürürlükteki mevzuat değiştiğinde ve her halükârda asgari her yıl gözden geçirir ve gerekli durumlarda güncellemeler yapar.



2.2.UYUM BİRİMİ, UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM GÖREVLİSİ YARDIMCISI ATANMASI

İç Kontrol ve Uyum Biriminin organizasyon yapısındaki rolü aşağıda sunulmuştur.



Kuruluşumuzun Uyum Birimi, Uyum Programının yürütülmesinden sorumlu, Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısından oluşur. Uyum görevlisi, yönetim kuruluna bağlı olacak şekilde münhasıran Kuruluşumuz personeli olarak atanır. Eğer Yönetim Kurulu tarafından gerekli görülürse; Uyum görevlisinin uhdesinde satış ve pazarlamayla ilgili olmamak şartıyla, uyum programının yürütülmesini aksatmayacak diğer görevler bulunabilir. Kuruluş, uyum programının yürütülmesi amacıyla uyum görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran Kuruluşumuzun personeli olarak çalışacak ve uyum görevlisiyle aynı süre ve usulde çalışacak bir uyum görevlisi yardımcısı atar. Uyum görevlisi, görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, açık bir şekilde ve yazılı olarak uyum görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, uyum görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

2.3. UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM GÖREVLİSİ YARDIMCISININ GÖREVİNDEN AYRILMASI

Uyum görevlisinin veya yardımcısının yönetmelikte yer alan şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının görevinden ayrılması halinde, durum Kuruluşumuz tarafından ayrılış tarihinden itibaren on gün içinde MASAK'a yazılı olarak bildirilir ve 2.2.deki hükümlere göre yeni atama ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içinde yapılır. Atamaya ilişkin taahhüt formu yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren on gün içinde Kuruluşumuz tarafından MASAK'a gönderilir.

Uyum görevlisi yeniden atanana kadar, yerine uyum görevlisi yardımcısı vekalet eder.



2.4. UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM GÖREVLİSİ YARDIMCISININ GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLARI

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı; bu Politika ve ilgili prosedürlerin Kuruluşumuzun tüm personeli tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, kuruluşumuzun Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile ilgili risklerin en aza indirgenmesini sağlamaya yönelik gereken önlemlerin alınması konusunda Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı;

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Kuruluşumuzun uyumunu ve bu Politika ve ilgili prosedürlerinin uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve bu görevi gereği MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu yerine getirmek,
- Kuruluş/Kurum Politikası çerçevesinde, bu Politika ve ilgili prosedürlerinin kuruluş bünyesinde uygulanmasına ilişkin prosedürleri oluşturmak, güncellemek, yayınlamak ve uygulamadaki işleyişi takip ve koordine etmek,
- Bu Politika ve ilgili prosedürler kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek,
- Şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- Kuruluş/Kurum çalışanlarının eğitim ihtiyaçlarını saptayarak eğitim programlarının ve planlarının belirlenmesini sağlayacak çalışmaları yapmak ve eğitim faaliyetlerinin yerine getirilmesini takip etmek,
- Personele verilen eğitim ile ilgili bilgi ve istatistikleri tutarak MASAK'a raporlamak,
- İç Denetim ile ilgili bilgi ve istatistikleri tutarak bu konudaki raporunu MASAK'a raporlamak,

ile görevli, yetkili ve sorumludur.

Kuruluşun, her kademesindeki personeli bu Politikanın ve ilgili prosedürlerin amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, kuruluşun Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirir.



Kurum ve çalışanlar, herhangi bir şekilde Suç Gelirinin Aklanması sayılacak ya da bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunamazlar. Bu amaçla, çalışanlar müşteri ile ilişkilerinde suç geliri aklama ihtimaline karşı gerekli dikkat ve özeni göstermek zorundadırlar. Aksi takdirde ilgili Kanun gereği para cezasından başlayan hapis cezasına kadar giden yasal yaptırımlarla karşılaşabilirler.

Bu Politikanın ve ilgili prosedürlerinin uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç kontrol kapsamında düzenli olarak kontrol ve değerlendirmeye tabi tutulur. Politika en az yılda bir kez yürürlükteki yasal mevzuat ile uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir.

3. RİSK YÖNETİMİ

3.1. TF/SGA Önlenmesi Kapsamındaki Risk Yönetimi Politikasının Amacı ve Kapsamı

Kuruluşumuz Uyum Programı çerçevesinde işletme büyüklüğüne, iş hacmine ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliğini gözетerek bu risk yönetim politikası oluşturmuş bulunmaktadır. TF/SGA önlenmesine ilişkin risk yönetiminin amacı; maruz kalabileceğimiz risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Risk yönetimi asgari düzeyde; Tedbirler Yönetmeliğinin "*Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar*" başlıklı üçüncü bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin Kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

3.1.1. Şirketin Müşteri Kabul Esasları

Kuruluşun müşteri portföyü;

- Kuruluş-müşteri ilişkisini karşılıklı güvene dayalı olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürüten,
- Faaliyetlerinde ve Kuruluş ile ilişkilerinde yasaları ve etik kuralları gözetin,
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile ilgisi bulunmayan,
- Kuruluş tarafından ilgili mevzuat çerçevesinde talep edilen gerekli bilgi ve belgeleri zamanında ve usulüne uygun şekilde vermekten kaçınmayan,
- Kuruluşun amaç ve hedefleri açısından uygun, verimli ve kaliteli müşterilerden oluşur.

Sürekli iş ilişkisi kurulması veya Kuruluşumuz hizmetlerinden yararlanılmak istenmesi halinde çalışanlarımız tarafından aşağıda yer alan müşteri kabulünde uygulaması gereken temel hususlara mutlaka uyulması gerekmektedir;

- Hesapları, müşterinin gerçek adı-soyadına veya unvanına göre açılır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak hesap açılmaz.
- Gerçek dışı olduğu açık olan isimler altında sürekli iş ilişkisi kurmak veya devam ettirmek isteyen müşterilerin kabul edilmesi kesinlikle yasaktır. Sistemde kayıtlı müşteri ismi, noktadan (müşterinin kim olduğunu belirtmeye yönelik sadece sayı ya da noktalama



işareti gibi sembollerden oluşan) veya başka şekillerde gerçek hesap sahibini ve kimliğini gizlemeye ya da saklamaya yönelik yöntemlerden oluşamaz.

- Bilgi vermekten çekinen veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilemez. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklık sağlanmalıdır.
- Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve kuruluşların maddi varlıklarının yasal olmayan yollardan kazanılmış olduğu konusunda güçlü bir şüphe, bilgi veya belge varsa bunlarla iş ilişkisine girilemez.
- Vekaletnamelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranır. Temsilcileri tarafından yapılan başvurularda müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeliyi düzenleyen kurumlardan teyit alınır.
- Ülkemizde suç gelirleriyle mücadele kapsamında ilgili resmi kuruluşlarca yayımlanan listelerde yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilemez, müşteri ilişkisi kurulduktan sonra bu konudaki uyumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumlar hakkında Uyum Görevlisi ve/veya Yardımcısına bildirim yapılır.
- Mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, tereddüt ve eksiklikler giderilmedikçe, iş ilişkisi tesis edilemez ve ilgililerin talep ettikleri işlemler gerçekleştirilemez.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması halinde, yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi tarafından yayınlanan ve ülkemiz için de bağlayıcı olan listeler ile uluslararası finansal sistem ile birlikte ülkemiz finansal kurumlarınca da göz önünde bulundurulması gereken bu gibi diğer uluslararası listelerde yer alan yasaklı kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirler alınır ve titizlikle uygulanır.
- Tabela Bankaları ile (Shell Banks) iş ilişkisi kesinlikle kurulmaz.

3.1.2. “Müşterini Tanı” İlkesi

Kuruluşumuzun Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelini “Müşterini Tanı” ilkesi oluşturur. Bu bağlamda kuruluş/kurum Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine büyük önem verir ve bunun için ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimseyerek uygular.



“Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında;

- Kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,
- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin müşteri ilişkisi süresince izlenmesi ve

Özel dikkat gerektiren müşterilere yönelik faaliyet ve işlemlerde yürürlükteki mevzuat ile kuruluş/kurum içi politika ve prosedürler çerçevesinde gerekli tedbirler alınır.

Bunun için;

- İş birliği dışı, uyumsuz, uygun olmayan veya yetersiz olarak değerlendirilen ülkelerden gerçek kişiler ya da tüzel kişilerle ticari ilişkilerin ve işlemlerin olup olmadığı sürekli olarak izlenir. FATF gereksinimleriyle uyumlu ek önlemler alınabilir. Bu ülkelerden gelen gerçek kişiler veya tüzel kişilerle yapılan tüm işlemler özel incelemeye tabi tutulmaktadır.
- Kuruluş/Kurum politikaları gereğince, satıcı ve alıcı isimleri, adresler, hesap numaraları ve amaçları da dahil olmak üzere, kıymetli maden alım satım talimatlarının eksiksiz bir şekilde alınması sağlanır.
- Müşteriyi tanıma prensibi kapsamında, meslek ve faaliyet gösterilen endüstri hakkında bilgi edinir.

3.1.3. Kimlik Tespiti

Kuruluş/Kurum açısından gerek müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesis edilirken, gerekse müşterimiz olmayan kişilerle transfer işlemi gerçekleştirilmesinde ya da müşterilere hizmet verilmesinde ön koşul; müşterinin kimlik tespit ve teyidinin yürürlükteki mevzuat ile uyumlu olarak, söz konusu politika ve konuyla ilgili prosedürler çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapılmasıdır.

Kimlik tespiti sürecinde; müşterinin kimliğine ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Kurum Politika ve prosedürleri çerçevesinde gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle Tedbirler Yönetmeliği 5. Madde hükümlerine göre sürekli iş ilişkisi tesisinde iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında aşağıdaki koşullarda müşteriden bilgi alınır;

- Sürekli müşteri ilişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı **seksen beş bin TL** veya üzerinde olduğunda,



- Elektronik transferlerde kimlik tespiti yapmak ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için; işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı sekiz bin beş yüz TL veya üzeri olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,
- Müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmalı ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmelidir.

Kuruluş; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcısının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda mevzuata ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk Kuruluşa aittir. Ayrıca, Mevzuatta yer alan işlemin doğasına göre basitleştirilmiş veya sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında önlemler alınır. Müşterinin kimlik tespit ve teyidine ilişkin usul ve esaslar Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi prosedüründe yer almaktadır.

3.2. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

3.2.1.Risk Yönetimi Faaliyeti Kapsamı

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- a) Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- b) Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- c) Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması; risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması ile ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- ç) Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- d) Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- e) Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması, faaliyetlerini kapsar.



Yukarıda sayılan risk yönetimi faaliyetlerine uyulmadığı takdirde kuruluşumuz ve çalışanları aşağıda yer alan risklerle karşı karşıya kalabilir.

3.2.1.1. Yasal Risk

Yasal risk, Kuruluşumuz aleyhine dava açılması veya sözleşmeler dolayısı ile kuruluşumuzun durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi ihtimalini ifade eder. Finansal kuruluşlar aklamayla mücadele amacıyla konulan yükümlülükleri yerine getirmemeleri halinde, ciddi yasal risklerle karşı karşıya kalabilir. Bazı ülkelerde yükümlülük ihlallerinin süreklilik arz etmesi durumunda lisanslarının iptali yoluna dahi gidilmektedir.

3.2.1.2.İtibar Riski

Finansal kuruluşlar güven esasına dayalı faaliyet gösterdikleri için, Kuruluşumuzun dürüstlüğü konusundaki kamuoyu görüşü ve müşterilerin güveni, sahip olacağımız en değerli aktiflerinden biridir. İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, kuruluşun faaliyet ve gelirleri üzerindeki mevcut ve olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, kuruluşun yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyebileceği gibi mevcut iş ilişkilerinin de devamını etkileyebilecektir.

3.2.1.3.Operasyonel Risk

Kuruluşun ve personelinin karşı karşıya kalabileceği en yüksek risk ihtimali olup etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler nedeniyle kuruluşun doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder. Faaliyet riski olarak da adlandırılacak operasyonel risklerin birçoğu kuruluşun yükümlülüklerini uygulamadaki zayıflıkları ile ilgilidir.

3.2.2.Müşteriler ve Müşteri İşlemleri/Faaliyetleri Dolayısıyla Karşılaşılabilecek Riskler

Kuruluşun müşterileri, faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle maruz kalabileceği Aklama ve Terör Finansmanı ile ilişkili riskler, mevzuat çerçevesinde;

- Müşteri Riski,
- Hizmet Riski,
- Ülke Riski,

şeklinde üç ana başlık altında sınıflandırılır.

3.2.2.1.Müşteri Riski

Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun (meslek veya faaliyet alanı), yoğun nakit kullanımı olması, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Kuruluşumuzun suistimal edilmesi riskidir.

3.2.2.2.Hizmet Riski

Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski ifade eder.



Hizmet riski kapsamında;

- Elektronik transferler,
- Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapılabilen sistemler,
- Yeni ve gelişen teknolojilere dayalı ürün ve hizmetler,
- Nihai faydalanıcısı tam ve net olarak belirlenemeyen iş ve işlemler,
- Uluslararası normlar, yürürlükteki mevzuat ve bu Politika hükümlerine göre yürütülecek bu Politika ve ilgili prosedürler dahilindeki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mahiyet itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek bu gibi diğer ürün, hizmet ve işlem türleri yüksek risk kategorisinde izlenir.

3.2.2.3. Ülke Riski

Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen, uyuşturucu üretim-dağıtım yolları üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu, vergi cenneti/sınır ötesi merkez (off-shore) olarak tabir edilen ülke/bölgeler ile uyruk, doğum ülkesi, yerleşik olduğu ülke, kuruluş yeri, ortaklık yapısı, yetkililer, işlem tarafları vs. bağlantısı olan müşteri ve işlemler ülke riski oluşturmaktadır.

Aklama ve Terörün Finansmanı ile ilgili müşteri, hizmet ve ülke risklerinin değerlendirilmesinde, temel olarak aşağıdaki kriterler göz önünde bulundurulur:

- Müşterinin Kuruluşumuzdaki varlıklarının değeri ve/veya gerçekleştirdiği işlemlerin hacmi,
- Müşterinin faaliyet gösterdiği ülke, bölge ve/veya faaliyet konusunun tabi olduğu aklama ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik düzenleme ve gözetim uygulamalarının uygunluk ve yeterlilik düzeyi,
- Müşterinin kuruluşumuz ile mevcut ilişkisinin süresi ve seyri,
- Müşterinin kullandığı ürün ve hizmetlerinin türü ve mahiyeti.

Gerek müşteri ilişkisinin başlangıcında ve gerekse ilişkinin devamı süresince müşteriler, faaliyetlerinin ve kuruluş/kurum ile olan ilişkilerinin ve işlemlerinin mahiyeti ve kapsamı açısından, yukarıdaki temel kriterler ile varsa müşteriye özgü diğer bilgi ve kriterler çerçevesinde, uygun risk kategorilerine dahil edilir. Müşterinin risk kategorisi belirlenirken; müşterinin kendisi, gerçekleştirdiği finansal işlemleri ve kullandığı finansal ürün ve hizmetleri ile bağlantılı müşteri, hizmet ve ülke riskleri bir bütün olarak gözetilir ve değerlendirilir.



Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri kuruluşun konuyla ilgili standart izleme ve kontrollerine tabi tutulurken, yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri ise amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir.

Hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren müşterilere güçlendirilmiş müşterini tanı ilkesi (sıkılaştırılmış tedbirler) uygulanır. Bu çerçevede, Uyum Görevlisi ve Yardımcısı bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de esas itibarıyla yüksek risk kategorisindeki müşteriler ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütülür.

Yüksek risk kategorisine giren müşteri grupları ile ürün ve hizmetler, Uyum Görevlisi'nce mevzuat ve bu Politika çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla belirlenerek, niteliklerine uygun, etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur.

Aşağıda bahsi geçen ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dahilinde yakından takip edilir;

- FATF tarafından üye ülkelere Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı açısından risk taşıyan ve ilave tedbirlerin alınması çağrısının yapıldığı ülkeler,
- İlgili Bakanlık tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörün Finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

4. İZLEME VE KONTROL

4.1. İzleme ve Kontrolün Amacı ve Kapsamı

Mevzuat kapsamındaki kuruluşların kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütmesi gerekmektedir. Bu kapsamda izleme ve kontrolün amacı; Kuruluşumuzun risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kuruluş/kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.



4.1.1. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde bu faaliyetleri yürütecek görevli personelin Kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşması temin edilir.

➤ **İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde;**

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Kuruluşun, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemlerin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrol edilmesi,

faaliyetlerini kapsar.

5. İÇ DENETİM

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamaktır.

Kuruluşumuz, Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, yükümlünün risk politikasının yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kuruluş/kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar.



Kuruluşumuzun Uyum Programı kapsamındaki iç denetim faaliyetleri, Kuruluşumuzun iç denetimden sorumlu personeli tarafından yerine getirilir. İç denetim faaliyetlerini yürütmek üzere yetkilendirilecek personelin, bağımsız çalışmasını teminen uyum programı kapsamındaki diğer tedbirlerin yerine getirilmesinde görev ve yetki almamış olması gerekir.

5.1.İç Denetim Faaliyetleri

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve önerileri yönetim kuruluna raporlanır.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken yükümlünün işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, kuruluşumuz tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

5.2.İç Denetim Sonuçlarının Bildirimi

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; yükümlünün yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

6. EĞİTİM

6.1. Eğitim Politikasının Amacı ve Kapsamı

Kuruluş personeli kapsayan eğitim politikasının amacı, kuruluşun Aklama ve Terör Finansmanı ile ilgili mevzuata uyumunun sağlanması, kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi amacıyla yasal yükümlülükleri, politikası, prosedürleri ve ilgili yürürlükteki tüm mevzuat uygulamaları konusunda personelin güncel bilgilerle donatılmasıdır.

6.2.Eğitim Faaliyetleri

Kuruluşun Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine yönelik eğitim faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili tüm personeli kapsayacak şekilde, Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda tasarlanır ve yürütülür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından ve kuruluşun ilgili bölümlerinin de katılımıyla yıllık olarak hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konusunda kuruluşumuz, çalışanın kuruluş/kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kuruluş/kurum kültürü oluşturulması ve çalışan



bilgilerinin güncellenmesi amacı ile kuruluşun büyüklüğü, iş hacmi ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitimler düzenler.

Eğitimlerin içeriği; personelin görev süresi, unvanı ve görevi esas alınarak amaca uygun şekilde farklılaştırılır ve her çalışanın buna göre uygun eğitimleri düzenli olarak alması sağlanır. Bu amaçla muhtelif eğitim yöntemlerinden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden, internet veya intranet gibi iletişim kanallarından amaca uygun ve etkin bir biçimde yararlanılır. Konuyla ilgili mevzuattaki değişiklikler ve diğer gelişmeler çerçevesinde gerektiğinde eğitimlerin içeriğinde de güncellemeler yapılır.

Personele verilecek eğitimler, asgari olarak;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanın önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- 5549 Sayılı Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
- Aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, hakkındaki hususları içerecek şekilde belirlenir.

6.3. Eğitim sonuçlarının bildirimi

Kuruluşumuz/Kurumumuz, uyguladıkları eğitim faaliyetlerine ilişkin;

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,
- Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği,
- Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları,

ile ilgili bilgi ve istatistikleri, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla Başkanlığa bildirirler.

7. DİĞER HÜKÜMLER

7.1.Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkındaki 5549 sayılı Kanunun 4. Maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 27.Maddesi gereğince; Şirket nezdinde veya Şube/temsilcileri aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde işlem tutarına bakılmaksızın bu işlemler yazılı olarak Uyum Görevlisine iletilir.



Uyum Görevlisi ise; şüpheli işlem bildirimi ile ilgili gerekli araştırmayı yaparak yine anılan mevzuata uygun şekilde süresi içerisinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na (MASAK) bildirim yapar.

İzleme ve Kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan interaktif uygulamalar kullanılarak yapılan işlemler sırasında tespit edilen, işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması, müşterinin profili ile bağdaşmayan işlemler yapılması, bilgi ve belge ibraz etmekten kaçınması durumunda tutar sınırı olmaksızın şüpheli işlem bildirimi yapılır.

Uyum Görevlisi'nin görevini zamanında ve eksiksiz yapabilmesi için gerek kuruluş nezdinde veya temsilcileri aracılığı ile bilgi temini konusunda her türlü destek sağlanarak, talep ettiği bilgiler istenilen şekil ve sürede iletilmelidir. Uyum görevlisinin/yardımcısının dışında; kuruluş çalışanları ya da kuruluşun temsilcileri aracılığı ile MASAK'a doğrudan şüpheli işlem bildiriminde bulunulamaz. Şüpheli işlem öncelikle Uyum Görevlisi'ne iletilmelidir. Şüpheli işlemlere ilişkin bildirimlerin değerlendirilmesi Mali Suçları Önleme Bölümü tarafından yerine getirilecek olup işlemin şüpheli işlem olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilip bildirilmemesi Uyum Görevlisi yetkisindedir. Bu kapsamda MASAK'a yapılan Şüpheli işlem bildirimleri ile Uyum Görevlisi'ne yapılacak dahili iletiler mevzuatta belirlenen ilgili merciler dışında kimseyle paylaşılamaz. Şüpheli işlemin Uyum Görevlisi'ne ileti süresi, işlemin tespit edildiği tarihten itibaren en fazla üç iş gündür. Şüpheli işlemin tespit edildiği tarih ile bu işlemin MASAK'a Uyum Görevlisi tarafından bildirilmesi arasındaki süre, Uyum Görevlisi'nin konuyla ilgili değerlendirmesi de dahil en fazla 10 iş günüdür.

7.2. Şüpheli İşlemin Tanımı

Şüpheli işlem, Kuruluş nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir. Şüpheli işlem tanımı, işleme konu malvarlığı değerlerinin yasadışı yollardan elde edilmesinin yanı sıra yasadışı amaçlarla kullanılmasını da kapsamakta olup, bu suretle terörizmin finansmanının (bağlantılı olması dahil) önlenmesi de amaçlanmaktadır. Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem ele alınarak değerlendirilir.

7.3. Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK tarafından yayınlanan ve bu doküman ekinde (EK-1) yer verilen şüpheli işlem tipleri MASAK tarafından belirlenen şüpheli işlem tipleridir. Ancak (EK-1) de yer alan şüpheli işlem tiplerinin tek kıstas olarak ele alınmaması, bu dokümanda yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin



açıklamaların da göz önünde bulundurulması gerekmektedir. Ekte yer alan tiplerden herhangi birine uyulmasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulabilir.

Yapılan işlemlerde;

- Müşterinin kişisel bilgilerini verirken istekli olup olmadığı,
- Görünürde yasal ve ekonomik amaç olmaması,
- Yanıltıcı, bilgi, belge ve iletişim bilgisi verilmesi,

gibi hususlar şüpheli işlem bildiriminde bulunulması için sebep teşkil etmektedir.

Bu tip durumlar doğrudan Uyum Görevlisi'ne e-posta ile iletilmelidir. Sözlü bildirim usul olarak kabul edilmemektedir.

Uyum Görevlisi'ne iletilen şüpheli işlem bildirimine ilişkin MASAK'a bildirim yapıp yapılmayacağı kararı Uyum Görevlisi'nin yetkisindedir. Bölümlerden veya temsilcilerden gelen iletilerin Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilme gereği duyulmadığı durumlarda, Uyum Görevlisi görüşünün gerekçesini yazılı bir karar haline getirerek muhafaza eder.

Şüpheli işlem bildirimleri ile bu kapsamda kuruluş bünyesinde yapılan dahili iletilerin gizliliği ve güvenliği ile bu iletilere taraf olanların korunması konusunda, konuya taraf veya vakıf olan tüm ilgililerce, mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir.

7.4. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Kuruluşumuzda, devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve ilgili mevzuatta belirtilen Denetim Elemanları tarafından kuruluşumuzdan istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar, bu kayıtlara erişimin sağlanması veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak verilmesi hususlarında gelen talepler azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

7.5. Bilgi, Belge ve Kayıtların Muhafazası ve Gizliliği

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dayalı yürürlükteki mevzuat uyarınca müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde ve gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde özenle muhafaza edilir. Müşteri tanımlama ve işlem detaylarıyla ilgili tüm bilgi ve belgeler en az 10 yıl saklanır.

Şüpheli işlem bildirimleri ve bildirim ekleri muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.



7.6. İşlemlerin Ertelenmesi

Kuruluş nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da hâlihazırda devam eden işlemleri, işleme konu malvarlığının aklama veya terörün finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüphe bulunması üzerine; Başkanlıkça şüpheyi teyit etmek, işlemi analiz etmek ya da gerekli görüldüğünde analiz sonuçlarını yetkili makamlara intikal ettirmek amacıyla yedi iş günü süreyle askıya almaya veya bu işlemlerin aynı süreyle gerçekleşmesine izin vermemeye Bakan yetkilidir. Bu yetki, yabancı bir muadil kuruluşun işlemin askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesi yönündeki gerekçeli talebinde yer alan işlemler hakkında da Başkanlıkça aklama veya terörün finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüphe görülmesi şartıyla mütakabiliyet ilkesi gözetilerek kullanılabilir. Bu maddenin uygulanmasına ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlık tarafından çıkarılan yönetmelikle belirlenir.

İşleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare kapsamında;

- Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimine konu işlemin, olağandışı nitelikli olması,
- Çeşitli veri tabanlarından ya da diğer kaynaklardan yapılan kontroller sonucunda işlemi yapan kişi ya da kişilerin suçla ilgili olduğunun veya olabileceğinin anlaşılması,
- İşlemin tamamlanmasının terörizmin finansmanı ile ilgili olduğu düşünülen fonlara ya da suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine veya zorlaştıracığına ilişkin tehlikeli bir halin bulunması, gibi göstergelere haiz olması,

durumlarında erteleme talepli şüpheli işlem bildirimini gerçekleştirilir.

8.YÜRÜRLÜK

Bu politika; Yönetim Kurulunca onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

9.YÜRÜTME

Bu politika hükümleri, Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.



EK:1

MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TİPLER

- Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
- İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
- Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkâr tavır takınmaları.
- Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
- Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
- Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutat olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.

GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER

- Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
- Mutat uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
- Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutat ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
- Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması.



- Müşterinin işlem yapmadan önce kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, yetkili müesseselerin aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
- Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
- Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması
- Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için görevliyi ikna etmeye çalışması
- Müşterinin sahip olduğu ve alımı/satımı şüpheli görülen mal varlığı ile ilgili yeterli derecede bilgiye sahip olmaması
- Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı kişiler ile alım satım ilişkisi içerisinde olması veya aynı kişilere kefalet/vekâlet ilişkisi içerisinde olması
- Tüzel kişi müşterilerin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığının anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmî makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
- Tüzel kişi müşterilerin, hâkim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.
- Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya, başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
- Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
- Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakde bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.



- Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda işlem yapmak istemesi
- Türkiye'deki vize süresi sona ermiş olan yabancı şahısların işlem yapmak istemesi.

TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER

- Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen veya olduğundan şüphe duyulan gerçek ve tüzel kişiler tarafından veya bunlar adına yükümlü nezdinde işlem gerçekleştirilmesi
- Riskli ülkelere olan gerçek ve tüzel kişilere hiçbir ekonomik açıklaması ve amacı olmayan tutarlarda paranın transfer edilmesi
- Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelere fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması.
- Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden gelen fonların kısa süre içerisinde üçüncü şahıslara aktarılması.