



**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE  
TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ  
HAKKINDA  
ŞİRKET UYUM POLİTİKASI**

16/9/2008 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan ‘‘Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanın önlenmesine ilişkin yükümlölüklerle uyum programı hakkında yönetmelikte ‘‘kambiyo mevzuatında belirtilen A grubu yetkili müesseseler, uyum programı oluşturur.’’ hükmü yer almaktadır. Bu mevzuata tabi olan kurumumuz belirtilen yükümlölükleri çerçevesinde bir uyum programı oluşturmuştur.

### **Uyum programının Amacı:**

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair ulusal mevzuatın belirlediği yükümlölüklerle uyumun sağlanması,
- Suç gelirlerinin aklanmasına aracılık etme ve maruz kalınma ihtimali riskinin azaltılması için kurumumuz stratejilerinin, bu bağlamda kurum politikasının ve yazılı prosedürlerin belirlenmesi,
- Risk temelli yaklaşım ilkesine uygun olarak, yalnızca müşteri bilgi ve belgelerinin alınması ve kayda geçirilmesi ile yetinilmeyerek, müşterilerimizin kullandığı ürünleri ve hizmet kanallarını, aklama riski karşısında derecelendirmek, riske maruz kalma ihtimali yüksek olandan düşük olana göre derecelendirebilen bir risk yönetim sisteminin oluşturulması,
- Kurumumuz çalışanları tarafından, kurum politikası ilkeleri ile ifade edilen mücadele yaklaşımının benimsenmesi, ulusal mevzuatın öngördüğü yasal yükümlölüklerin bilinmesi ve işlemlerde dikkate alınması için gereken bilinç ve farkındalığın yaratılması.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesine dair politika, prosedür ve iş akışlarının oluşturulması,

### **Uyum programının kapsamı:**

- Müşterilerin işlem hareketlerinin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik bir yazılım programı kullanılarak risk bazlı izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik uyarınca bilgi ve belgelerin arşivlenmesi,
- Uyum Görevlisi atanması ve Uyum Birimi'nin oluşturulması,
- Şüpheli işlem bildirim yükümlölüğü kapsamında tespit edilen şüpheli işlemlerin Uyum Görevlisine ve MASAK'a raporlanması yönünde iş akışlarının ve prosedürlerin oluşturulması,
- 5549 sayılı kanun ve bağlı mevzuat ile kurumumuza getirilen yükümlölüklerle uyumu sağlamak üzere kurum personeline eğitim verilmesi,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesine yönelik yürütülen iş akışlarının denetim ve kontrolünün sağlanmasıdır. Bu çerçevede;
- Kurumumuz Türkiye' de geçerli yasalara, mevzuatlara ve uluslararası standartlara uyum sağlamak ve suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizmin finansmanına aracı olmasını engellemek ve bu kapsamda kontrol faaliyetlerini yerine getirebilmek adına

suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin önlenmesine yönelik Uyum Programı hazırlamıştır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan olan uyum programı aşağıdaki tedbirleri içerir:

- a) Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- b) Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- c) İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- ç) Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- d) Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- e) İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

Uyum programı asgari iki yılda bir gözden geçirilerek, gerekli güncellemeler yapılır.

#### **Yönetim kurulunun yetki ve sorumluluğu**

Uyum programının bütününe, kurumumuz faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak yönetim kurulu sorumludur.

Yönetim kurulu, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı atamak, uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.

Bu çerçevede:

Haznedar Yetkili Müessese A.Ş. kurum politikası ve prosedürleri:

Kurumumuz, uyum programı kapsamında, işletme büyüklüğünü, iş hacimlerini ve gerçekleştirdiğimiz işlemlerin niteliğini gözeterek, bir kurum politikası oluşturmuştur. Kurum politikamız risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim politikalarını içerir. Kurum politikasının oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınmıştır.

Kurum politikasının amacı; firmamızın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere 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 kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

### **Kurum prosedürleri**

Kurum politikası kapsamında belirlenen tüm önlem ve işleyiş kurallarından kimlerin sorumlu olduğu, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanması, gerçekleştirilmesi, raporlanması ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olacağı gibi hususlar açık şekilde prosedüre bağlanır. Prosedürlerin belirlenmesinde, kurumumuz işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılmıştır.

### **GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR**

Politikanın ve Uyum Programının bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Kurumumuz Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Finansal suçlarla mücadeleye ilişkin yükümlülükler Kurumumuzun uyumunu sağlamak,
- Politikayı, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Uyum Görevlisini atamak,
- Uyum Görevlisi ile Uyum biriminin görev, yetki ve sorumluluklarını düzenlemek
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak,
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak ile yetkili ve sorumludur. Yönetim kurulu başkanı; İş süreçleri ve görev yönetmeliklerinin kurumumuz kurum Politikasına uyumlu olarak oluşturulmasından,
- İşlemlerin tüm çalışanlar tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanmasından,
- Kurumumuzun finansal suçlar ve yaptırımlar ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin zamanında alınmasından Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Kurumumuzun suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki yasa, yönetmelik ve diğer düzenlemelere uyumunu sağlamak üzere Uyum Görevlisi atanmış ve uyum birimi oluşturulmuştur. Uyum Görevlisi; bağımsız bir irade ile karar verebilmek için, kurum bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haizdir. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi için yürürlükteki yasa ve yasa uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile uluslararası standartlara gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla uyum programı oluşturulmuştur. Uyum programı; uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması, politika ve prosedürlerin oluşturulması, risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, eğitim ve iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi tedbirlerini içerir. Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler; yönetim kurulunun gözetim, denetim ve



sorumluluğunda uyum görevlisi tarafından, iç denetim faaliyetleri; iç denetim görevlisi tarafından yerine getirilir.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan Uyum Görevlisi;

- Politikanın ve Uyum Programının uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Politikayı oluşturarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,
- Politikanın ve Uyum Programının kurum bünyesinde uygulanmasına ilişkin kurum prosedürlerini oluşturmak, güncellemek, yayımlamak ve uygulamadaki işleyişi takip ve koordine etmek,
- Risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek,
- Eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Şüpheli İşlemler hakkında edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları süresi içinde MASAK'a bildirmek ile görevli, yetkili ve sorumludur. Kurumumuzun her kademedeki tüm çalışanı, politikanın, ilgili süreçlerin ve Uyum Programının amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, kurumumuzun finansal suçlar ve yaptırımlar ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirmekle yükümlüdür. Politikaya uyulmaması veya politikanın herhangi bir şekilde ihlal edilmesi durumunda disiplin cezaları gündeme gelebilir. Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. Düzenlenen raporlarda yer verilen tespitler sorumlu personelce öncelikle giderilir. Uyum Riskine ilişkin denetim bulguları Yönetim Kurulu'na sunulur.

### **Risk yönetimi politikası**

**Risk:** Kurumumuzun sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da kurumumuzun Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uymaması gibi nedenlerle kurumumuz ya da kurumumuz çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini ifade eder.

**Hizmet riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risk.

**Müşteri riski:** Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, 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 veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle kurumumuzun suistimal edilmesi riskine.

Ülke riski: Kurumumuzun; 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 ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski ifade eder.

Kurumumuz, kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüğünü, iş hacimlerini ve gerçekleştirdiğimiz işlemlerin niteliğini gözeterek risk yönetim politikası oluşturmuştur. Risk yönetim politikasının amacı; kurumumuzun maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır.

Risk yönetimi politikamız; Tedbirler Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı üçüncü bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

#### **Risk yönetimi faaliyetleri**

a) Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi, Risk derecelendirilmesi yapılırken aşağıdaki hususlara dikkat edilir.

- Müşteri, hizmet, ülke ve operasyonel riskler bir bütün olarak gözetilmeli ve değerlendirilmelidir.
- Kimlik tespit ve teyit limitini aşan işlemler en az orta risk grubu olarak derecelendirilmelidir.
- Müşteri profilinin belirlenmesinde NACE sınıflandırmalarından faydalanılmalıdır.
- Risk derecelendirmeleri yapılırken Şüpheli İşlem Tespit ve Bildirim prosedüründe yer alan şüpheli işlem tipleri yüksek riskli olarak dikkate alınmalıdır.
- Yüksek miktartlı nakit veya likit varlık giriş çıkışı bulunan sektörler en az orta risk kategorisine dahil edilir.

b) Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,

c) Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; 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.

### **Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirler**

Kurumumuz, risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular;

a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,

b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,

c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,

ç) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,

d) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,

e) Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,

f) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak şeklinde tanımlanmıştır.

**Tedbirler Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı üçüncü bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını içeren risk yönetimi politikası**

- Kimlik tespiti
- Gerçek kişilerde kimlik tespiti
- Gerçek kişilerde uzaktan kimlik tespiti
- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti
- Dernek ve vakıflarda kimlik tespiti
- Sendika ve konfederasyonlarda kimlik tespiti
- Siyasi partilerde kimlik tespiti
- Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde ve yurtdışında kurulmuş güven sözleşmelerinde kimlik tespiti
- Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti
- Kamu kurumlarında kimlik tespiti
- Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti
- Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi
- Müteakip işlemlerde kimlik tespiti
- Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti
- Gerçek faydalanıcının tanınması
- Özel dikkat gerektiren işlemler
- Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi
- Teknolojik risklere karşı tedbir alınması

- Üçüncü tarafa güven
- İşlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi
- Muhabirlik ilişkisi
- Elektronik transferler
- Riskli ülkelerle ilişkiler
- Basitleştirilmiş tedbirler
- Sıkılaştırılmış tedbirler

Alt başlıklarını ihtiva eder. Her bir alt başlık öncelikle gerekli olan personele olmak üzere tüm personelimize eğitim faaliyetlerimiz dahilinde eğitim verilmektedir.

Kurumumuza döviz/altın almak/satmak için başvuran kişilerin müşteri Kabul Uygulama Esasları, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeler içerisinde bulunan “Müşterini Tanı” ilkesine uyum sağlamak için oluşturulmuş prensipleri içermektedir. Müşterilerin tanınmasına ilişkin yükümlülük kimlik tespit adımı ile başlamaktadır.

Kurumumuzda kimlik tespiti aşağıdaki hallerde yapılmaktadır;

Kişi veya kuruluşun yapmak istediği ticaretin hacmi tek seferde 5.000 Usd veya fazlası herhangi bir cins döviz ise,

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin mevzuatta belirtilen asgari TL toplam tutarında veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin mevzuatta belirtilen asgari TL toplam tutarında veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin.

Kurumumuzca oluşturulan “Müşteri Kabul Politikası” uyarınca müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kuruluşlar belirlenerek aşağıda maddelenmiştir.

- Bilgi, belge vermekten ve kayıt altına girmekten kaçınanlar
- Nihai faydalanıcısı/faydalanıcıları tespit edilemeyen kişi ve kuruluşlar
- Anonim isimler ya da rumuzla alım satım yapmak isteyen
- Yaptırım listelerinde ismi geçen (BM, AB, ABD ve diğer) kişi ve kuruluşlar

Risk temelli yaklaşım çerçevesinde risk, üç ana kategoride olmak üzere; müşteri, ürün/ hizmet riski ve ülke/ bölge riski olarak aşağıda tanımlanmıştır.

#### 1. Yüksek Riskli Müşteriler

- Adli mercilerce açılmış soruşturmalarda adı geçen veya hüküm giymiş kurum ve şahıslar

#### 2. Yüksek Riskli Ürün ve Hizmetler

- Para Transferleri



- Nakit İşlemler

### 3. Yüksek Riskli Ülke / Bölgeler

- Gri Alanlar
- Vergi Cennetleri
- FAFT İşbirliği yapmayan ülke ve bölgeler
- Amerikan Uluslararası Narkotik Kontrol Strateji Raporunda adı geçen ülkeler
- FINCEN listesinde adı geçen ülkeler
- OFAC tarafından ambargo uygulanan ülkeler

Kurumumuzda, müşterilerin ve müşteriler adına hareket eden kişilerin kimlik tespitlerinin yapılması ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması esas olup, isimsiz veya hayali işlemler yasaktır. Bununla birlikte; işlemlerini suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullandığı tespit edilen müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır. Resmi makamlara mevzuatın emrettiği şekilde gerekli bildirimler yapılır. Kimlik tespiti yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir. Kurumumuz, sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alır. Sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemlerde de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alarak uygun risk yönetim sistemini oluşturur. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi esaslarını kapsar.

Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması

- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması; ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,

- 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,

- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,

- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanması,

• Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirlerin alınması, faaliyetlerini kapsar. Kurumumuz; riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile gireceği iş ilişkisinde ve işlemlerde özel dikkat göstererek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplar ve bunları kayda geçirir. Kurumumuzun suç

gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili maruz kalabileceği riskler tanımlanır, derecelendirilir ve söz konusu risklerin izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasına ilişkin gerekli önlemler alınır. Yüksek risk kategorisinde değerlendirilen müşteri ve işlemler için sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır. Söz konusu sıkılaştırılmış tedbirler aşağıdaki hususları içerebilir.

- a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
- b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.
- c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.
- ç) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.
- d) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
- e) Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
- f) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak. Bankanın uluslararası faaliyetleri ve muhabirlik ilişkilerinden kaynaklı uluslararası bankacılık mevzuatı kapsamındaki yükümlülükleri doğrultusunda, geçerli ve haklı sebeplerin varlığı halinde verilen hizmetlerde sınırlamaya gidilebilir ve gerektiğinde iş ilişkisi sonlandırılabilir.

### **İzleme ve kontrol**

Kurumumuz, kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütür.

İzleme ve kontrolün amacı; kurumumuzun risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

### **İzleme ve kontrol faaliyetleri**

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 kurumumuzda, bu faaliyetleri yürütecek personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin etmesi sağlanmıştır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri;

- a) Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- b) Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- c) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- ç) Kurumumuzun, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- d) Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

e) 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,

f) Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,

g) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,

ğ) Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü, faaliyetlerini kapsar.

## **Eğitim**

### **Eğitim politikası**

Kurumumuz, kurum politikası kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluşturmuştur.

Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

### **Eğitim faaliyetleri**

Kurumumuz, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüğümüze, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütmek durumundadır.

Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Kurumumuz eğitim faaliyetlerini yıllık eğitim programı dâhilinde yürütür. Eğitim programı uyum görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Kurumumuz, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet, intranet veya extranet vb. üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerini kullanır.

### **Eğitim konuları**

Kurumumuz tarafından personele verilecek eğitimler;

a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,  
b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,

c) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,

ç) Risk alanları,

- d) Kurum politikası ve prosedürleri,
- e) Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde:

- 1) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- 2) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- 3) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- 4) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- 5) Yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- f) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, konularını içerir.

#### **Eğitim sonuçlarının bildirimi**

Kurumumuz, uyguladığımız eğitim faaliyetlerine ilişkin;

- a) Eğitim tarihleri,
- b) Eğitim verilen bölge veya iller,
- c) Eğitim yöntemi,
- ç) Toplam eğitim saati,
- d) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- e) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- f) Eğitimin içeriği,
- g) Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları,

ile ilgili bilgi ve istatistikleri, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirir.

### **İç Denetim**

#### **İç denetim**

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

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

Uyum programı kapsamındaki Kurumumuzun iç denetim faaliyetleri, iç denetim birimleri 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 sağlanır.

#### **İç denetim faaliyetleri**

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler 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 kurumumuzun işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, kurumumuz tarafından gerçekleştirilen



işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

### **İç denetim sonuçlarının bildirimi**

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; kurumumuzun 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 Başkanlığa bildirilir.

### **Bilgi Belge Verme**

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 en az 8 yıl süreyle muhafaza edilir. Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların muhafazası ve gizliliği konusunda mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve özenle uygulanır. Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yasal olarak yetkili görevlilerden gelen talepler, mevzuat çerçevesinde, azami dikkat ve özenle değerlendirilerek yerine getirilir.

### **Çeşitli Hususlar**

Kurum politika ve prosedürleri; ilgili tüm birimlerin katılımının sağlanmasıyla ve uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda, yazılı bir şekilde oluşturulur. Kurum politikaları oluşturulurken, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunlar uyarınca hazırlanan yönetmelikler ile tebliğler ve bunlara aykırı olmamak şartıyla diğer ulusal ve uluslararası kuruluşlarca (FATF, AB, OFAC, BM, Wolfsberg, vb.) getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler dikkate alınır. Kurum politikası kapsamında belirlenen tüm önlem ve işleyiş kurallarından kimlerin sorumlu olduğu, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanması, gerçekleştirilmesi, raporlanması ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olacağı gibi hususlar açık şekilde prosedürlere bağlanabilir. Kurum politika, prosedürleri Yönetim Kurulu tarafından Onaylanarak yürürlüğe girer. İlgili personele, imzalarını alarak tebliğ edilir. Kurum politika metinleri, belli bir plana bağlı olmaksızın, 2 yıllık bir süreyi de geçmemek üzere, gözden geçirilir ve gerekli güncellemeler yapılır. Güncellemelerde de aynı süreç izlenir.

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 en az 10 yıl süreyle muhafaza edilir. Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda ilgili mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve özenle uygulanır. Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yasal olarak yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, mevzuat çerçevesinde, azami dikkat ve özenle değerlendirilerek yerine getirilir.

Kurum politikasının, personele tebliğ edilmesi ve tebellüğ belgelerinin imzalatılmasından uyum görevlisi sorumludur.

