



Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE
TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE
YAPTIRIMLAR POLİTİKASI**

Ocak 2023

1. GİRİŞ	3
2. KISALTMALAR VE TANIMLAR	3
3. AMAÇ.....	5
4. KAPSAM	5
5. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR	6
6. MÜŞTERİNİN TANINMASI VE MÜŞTERİ KABUL ESASLARI	7
6.1. Müşterinin Tanınması	7
6.2. Gerçek Faydalanıcının Tanınması	7
6.3. Müşteri Kabulü Esasları	7
6.4. Kimlik Tespit Usulü ve Bilgilerin Kaydedilmesi	8
6.5. Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Kişi, Kuruluş ve Organizasyonlar	9
6.6. Müşteri Kabulü ve İşlemler İçin İlave Özen Gösterilmesi Gereken Durumlar.....	9
6.6.1 Riskli Coğrafi Alanlarda Yerleşik veya Bağlantılı Müşteri İşlemleri	9
6.6.2 Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri	9
6.6.3 Suç Gelirlerinin Aklanmasında Hassas Sektör ve İş Kolları	9
6.6.4 Riskli Sigortacılık ve Emeklilik İşlemleri	9
6.6.5 Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler	10
6.7. Basitleştirilmiş Tedbirler	10
7. RİSK YÖNETİMİ	11
8. İZLEME VE KONTROL	12
9. EĞİTİM	12
10. İÇ DENETİM.....	13
11. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ.....	14
12. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ KAPSAMINDA İNCELEME KONUSU OLAN MÜŞTERİLER	14
13. BİLGİ, BELGE VE KAYITLARIN SAKLANMASI VE GİZLİLİĞİ.....	15
14. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ	15
15. DİĞER HUSUSLAR.....	15
16. YÜRÜRLÜK	15

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE
MÜCADELE VE YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

1. GİRİŞ

Uluslararası kamuoyunun, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusundaki hassasiyeti nedeni ile pek çok ülke konuya ilişkin yasal düzenlemeler yapmakta ve mevcut uygulamalarını güçlendirmektedir. Ülkemizde de konuya ilişkin yasal düzenlemeler yapılmakta ve aynı hassasiyet ülkemiz kamuoyu tarafından da paylaşılmaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (Şirket), suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadeleleyi, yasal düzenlemelere uyumun ötesinde, konunun toplumsal hayatta yarattığı tahribatı da dikkate alarak sosyal bir sorumluluk olarak görmektedir. Şirket, söz konusu mücadeleyi aynı zamanda uluslararası sistem ile uyumun ve entegrasyonun önemli bir unsuru saymaktadır.

Şirketin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacına yönelik politikası; ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemelere, bu konudaki uluslararası genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamalara, konuyla ilgili yürürlükteki mevzuata ve Şirket markasının taşıdığı itibar ve güvenin korunmasına yönelik inancı ve kararlılığına dayanmaktadır.

2. KISALTMALAR VE TANIMLAR

Bakanlık: Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı,

FATF: Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele edilebilmesi için uluslararası standartlar ve politikalar geliştirmek ve bunların uygulanmasını sağlamak amacıyla oluşturulan devletlerarası kurumu (Mali Eylem Görev Grubu- Financial Action Task Force),

Finansal Grup: Merkezi Türkiye'de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grubu,

Finansal Grup Politikası: Türkiye İş Bankası A.Ş. Finansal Grubu Finansal Suçlarla Mücadele Politikası'nı,

Gerçek Faydalanıcı: Şirket nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişiler, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri,

Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riskleri,

İşlemin Ertelenmesi: İşlemin askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesini,

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi: Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişileri,

Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/ Bölgeler: Türkiye Cumhuriyeti, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Amerika Birleşik Devletleri, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallık tarafından ülke çapında veya bölgesel olarak uygulanan yaptırımlara tabi olan ülke veya bölgeleri,

Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin ya da adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri,

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı,

Mevzuat: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki kanun, yönetmelik ve tebliğler ile MASAK karar ve talimatlarını,

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 terörizmin finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirketin suistimal edilmesi riskini,

Müşterini Tanı İlkesi: FATF'ın tavsiye kararları çerçevesinde, suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanını önlemek için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesini,

Politika: Şirketin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele ve Yaptırımlar Politikası'nı,

Risk: Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Şirketin ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimalini,

Suç Gelirlerinin Aklanması (Aklama): Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme aktarılacak şekilde nakit şeklinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemleri,

Şirket: Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'yi,

Sürekli İş İlişkisi: Şirket ile müşteri arasında hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi,

Şüpheli İşlem: Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere 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 şüpheli gerektirir bir hususun bulunmasını,

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 sağlanması veya toplanmasını,

Uyum Birimi: Uyum Görevlisinin ilgili yasal düzenlemelerce getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla, Uyum Görevlisine doğrudan bağlı olacak şekilde, Yönetim Kurulu tarafından uyum programının yürütülmesiyle görevlendirilen birimi,

Uyum Görevlisi: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Şirket bünyesinde görevlendirilen ve Şirketin bu mevzuattan doğan yükümlülüklerle uyumunu sağlamakla görevli ve yetkili olan çalışanı,

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum Programının yürütülmesi amacıyla Uyum Görevlisi için aranan şartları, nitelikleri taşıyan ve ilgili mevzuatta belirtilen görevleri yerine getirmek üzere Uyum Görevlisine bağlı olarak çalışan Şirket çalışanını,

Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket bünyesinde ilgili mevzuat ve Şirket Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü,

Uyum Riski: Şirketin faaliyetlerinin veya Şirket çalışanlarının tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Şirketin maruz kalabileceği yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili riskleri,

Ülke Riski: Suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler ile Bakanlık tarafından duyurulan ülkelerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Şirketin maruz kalabileceği riski,

Üst Düzey Yönetim: Şirketin genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,

Yaptırım: Ekonomik ve politik hedeflere ulaşmak amacıyla; ülke, kişi ve kuruluşları hedef alan, tekil ya da kapsamlı olarak ekonomik faaliyetlerin kısıtlanması veya engellenmesine dönük düzenlemeleri

ifade eder.

3. AMAÇ

Şirket, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik iç düzenleme ve uygulamalarındaki etkinliğe önem vermekte ve politika olarak;

- Mevzuatla getirilen yükümlülükler ve dahil olunan Finansal Grup Politikası da gözetilerek risk temelli bir yaklaşımla Uyum Programının uygulanmasını,
- Şirketin yerel ve uluslararası yaptırımlara uyum sağlamasını,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla Şirketin kullanılmasının engellenmesini,
- Müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek Şirketin maruz kalabileceği itibar riski de dahil olmak üzere risklerin azaltılıp kontrol altına alınmasına yönelik stratejilerin, Şirket içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesini,
- Çalışanlarının yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin ilkeler hakkında bilinçlendirilmesini amaçlamaktadır.

4. KAPSAM

Politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları yönünden, Şirketin her kademedeki yöneticilerini, çalışanlarını ve acente, temsilci, ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri kapsar.

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda, Şirketin büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek oluşturulan;

- Risk yönetimi,
- İzleme ve kontrol,
- Eğitim
- İç denetim

politikalarından oluşur.

Şirket, Türkiye İş Bankası A.Ş. Finansal Grup Politikasına ve Türkiye İş Bankası A.Ş. Finansal Suçlarla Mücadele ve Yaptırımlar Politikasının Yaptırımlar ile ilgili hükümlerine uyar.

5. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Uyum Programının bu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Şirketin uyumunu sağlamak,
 - Politikayı, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
 - Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atamak,
 - Uyum Görevlisi ile uyum biriminin görev, yetki ve sorumluluklarını belirlemek,
 - Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak,
 - Tüm bu faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak
- ile yetkili ve sorumludur.

Yönetim Kurulu, nihai sorumluluk kendisinde kalmak üzere, Uyum Programı kapsamındaki yukarıda sayılan yetkilerinin tamamını veya bir kısmını, Türkiye’de mukim bir veya birden fazla Yönetim Kurulu Üyesine devredebilir.

Şirket Üst Düzey Yönetimi;

- İş süreçleri ve görev yönetmeliklerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde politikaya uyumlu olarak oluşturulmasından,
- Politikanın uygulanmasını gerektiren iş ve işlemlerin tüm çalışanlar tarafından doğru ve etkin bir şekilde yerine getirilmesinden,
- Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik önlemlerin zamanında alınmasından

Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Yönetim Kuruluna veya Yönetim Kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyesine bağlı olacak şekilde görev yapmak üzere atanan Uyum Görevlisi;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Şirketin uyumunu sağlamak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
 - Politikayı oluşturarak Yönetim Kurulunun onayına sunmak,
 - Politikanın ve Uyum Programının Şirket bünyesinde uygulanmasına ilişkin Şirket prosedürlerini oluşturmak, güncellemek, yayımlamak ve uygulamadaki işleyişi takip ve koordine etmek,
 - Politikası çerçevesinde, Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek ve raporlamak,
 - Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu’nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
 - Şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK’a bildirmek,
 - İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri süresi içinde MASAK’a bildirmek
- ile görevli, yetkili ve sorumludur.

Uyum birimi, Uyum Programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda Uyum Görevlisine bağlı olarak faaliyet gösterir.

Şirketin her kademedeki yöneticileri, çalışanları ile acente, temsilci, ticari vekilleri ve benzeri bağlı birimleri, Politikanın, ilgili süreçlerin ve Uyum Programının amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirmekle yükümlüdür.

Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. Düzenlenen raporlarda yer verilen tespitler uyum riski gözetilerek sorumlu bölümlerce öncelikle giderilir. Uyum riskine ilişkin denetim bulguları Uyum Birimine ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

6. MÜŞTERİNİN TANINMASI VE MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

6.1. Müşterinin Tanınması

Şirketin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamındaki müşteri kabul sürecinin temelinde "Müşterini Tanı İlkesi" yer alır. Bu ilke kapsamında uluslararası standartlar, tavsiyeler ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir uygulama yürütülür.

6.2. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, gerçek faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

6.3. Müşteri Kabulü Esasları

Müşteri kabulü,

- Kimlik ve adres tespiti ile teyidi,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,
- Mesleği, gelir getiren ana iş konusu,
- İşyeri veya faaliyet yeri,
- Belge ve bilgilerinin tutarlılığı,
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması,

hususlarında gerekli işlemler yapıp, bilgi sahibi olunması sonucunda gerçekleştirilir. Sigorta ve bireysel emeklilik sözleşmesi işlemleri; müşterinin kendisi, vekilleri, kanuni mümessilleri, sigorta ettiren, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından yapılabilir.

Ayrıca, aşağıdaki hususlarda gerekli özen ve dikkat gösterilir:

- Şirket içi politika, risk yönetimi, mevzuat, sözleşme işlemlerine ilişkin düzenlemeler, müşteri tanıtıcı bilgilerinin temini, raporlama, eğitim, izleme ve denetim faaliyetleri düzenli olarak gözden geçirilir.
- Küçükler adına yapılan işlemlerde gerekli belgeler talep edilir.
- Vekâletnamelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranır; özellikle müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen noterliklerden teyit alınır.
- İşlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temin edilir. Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza etmek zorunludur.

- Şirket, müşterinin ya da gerçek faydalanıcının Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla makul tedbirleri alır.

Müşterilerin kimliklerinin tespiti, beyan edilen adreslerin kaydı, gerekli bilgi ve belgelerin temin edilmesi, gerekli teyit işlemlerinin yapılması ve şüphe duyulması halinde doğrulanması, kayıtların fiziki ve/ veya elektronik ortamda saklanmasına yönelik esaslar belirlenir.

6.4. Kimlik Tespit Usulü ve Bilgilerin Kaydedilmesi

- Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.
- Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket politikası ve süreçleri çerçevesinde gerekli belgeler temini ve işlemlerin gerçekleştirilmesi suretiyle yapılır.
- Müşterinin adı veya unvanı, yasal varlığı ve yapısı, adresi, müşteriden alınan belgeler ve mümkün olması halinde kamu kayıtlarından elde edilen bilgi ve belgeler ile doğrulanır.
- Müşteri adına hareket ettiğini iddia eden şahısların kimlikleri ve yetkili oldukları tespit edilir.
- Müşteri bilgilerinin bilgi işlem sistemine kaydedilmesi ve merkezi olarak yetkili kişilerce sorgulamaya açık olması esastır.
- Kimlik tespiti;
 - Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin,
 - Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin,
 - Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin,
 - İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutarı aştığında

müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır. Müşteri ile yüz yüze gelinmeksizin gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisinde ilgili mevzuat çerçevesinde uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir.

Şirket; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisi veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak üçüncü taraf bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden

emin olunması şartıyla mümkündür.

Bu durumda nihai sorumluluk Şirkete aittir. Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiği durumda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır. Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

Ayrıca, kimlik tespiti sürecinde “Yüksek Riskli Müşteri” tespiti için ulusal ve uluslararası kaynaklar kapsamında sektör nezdinde referans olarak belirlenen hususlar da değerlendirilir.

6.5. Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Kişi, Kuruluş ve Organizasyonlar

- Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında işlem yapmak isteyen, müşteri tanıtıcı bilgilerini vermekten ve ilgili formları doldurmaktan kaçınan, isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi, kuruluş ve organizasyonlar müşteri olarak kabul edilmez. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Kişi, kuruluş ve organizasyonların servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanılmadığına dair bir şüphe, bilgi veya belge varsa, bu kişi, kuruluş ve organizasyonlar müşteri olarak kabul edilmez.
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamındaki Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla veya diğer MASAK mevzuatı uyarınca listelenen kişi, kuruluş ve organizasyonlar müşteri olarak kabul edilmez. Şirket ile iş ilişkisi bulunduğu tespit edilenlerin her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak ilgili mevzuatta belirtilen süreler içinde MASAK'a bildirilir. Şirket ayrıca, yaptırımlara ilişkin hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından paylaşılan yönlendirme ve sınırlandırmalar doğrultusunda hareket ederek gerekli tedbirleri alır.

6.6. Müşteri Kabulü ve İşlemler İçin İlave Özen Gösterilmesi Gereken Durumlar

6.6.1 Riskli Coğrafi Alanlarda Yerleşik veya Bağlantılı Müşteri İşlemleri

Riskli ve kapsamlı yaptırıma tabi ülke, bölge ve alan tanımları yapılır, bunlarda yerleşik veya bunlarla ilişkili müşteriler daha sıkı ve yakın takip edilir.

Özellikle riskli coğrafi alanlarda yerleşik, ilgili Bakanlık tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkelere, Türkiye'nin de üyesi bulunduğu FATF'ın yayımladığı tavsiye kararları kapsamında yeterli düzenleme ve uygulamalara sahip olmayan ülkelere, Avrupa Birliği veya OFAC (Office of Foreign Assets Control) ve benzeri kuruluşlar tarafından duyurulan ve Suç Gelirlerinin Aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkelere özel dikkat gösterilir. Kapsamlı yaptırıma tabi ülkeler ayrıca değerlendirilir ve bunlar için riskli ülkelerden daha sıkı tedbirler uygulanır.

6.6.2 Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri

Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağımsızlığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler (Offshore), serbest bölgeler ve katı bankacılık gizlilik yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik müşterilerin işlemlerine özel dikkat ve özen gösterilir.

6.6.3 Suç Gelirlerinin Aklanmasında Hassas Sektör ve İş Kolları

Nakit hareketlerinin yoğun olduğu, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân veren sektör ve meslek gruplarına hizmet verilmesinde ve riskli ürün/ hizmetlerin sunulmasında özel dikkat gösterilir. Müşteri kimlik ve tanıtıcı belgelerinin yanı sıra sektör bilgilerinin dikkatle ve eksiksiz bir şekilde kaydedilmesi ve müşteri işlemlerinin dikkatle izlenmesi sağlanır.

6.6.4 Riskli Sigortacılık ve Emeklilik İşlemleri

Sebebi bilinmeyen aktivitelerden kaynaklanan ve iştilal konusu ile doğrudan ilişkilendirilemeyen, özellikle toplu ödemeler (peşin kıymet) ve elektronik fon transferlerinden kaynaklanan müşteri fonları ve işlemlerine ve kâr amacı gütmeyen yardım kuruluşlarının, özellikle terörist örgütler ve suç geliri elde edenler tarafından istismar edilebileceği hususu dikkate alınarak, yapacakları işlemlere özel dikkat gösterilir.

Şirket çalışanlarından ve aracılardan, dikkat çekici sıklıkta veya yüksek tutarlı işlem yapılan sözleşmelere karşı özel dikkat göstermeleri istenir ve bu konuda çalışanlar bilgilendirilir.

Şirket çalışanları ile yüz yüze gelmeden işlem yapılmasına olanak sağlayan internet ve çağrı merkezini kullanarak yapılan müşteri başvuruları, müşteriye kabul eden birim yetkilileri tarafından özenle değerlendirilir. Bu kanallar aracılığıyla yapılan işlemlerin merkezi olarak kontrolüne imkân sağlayan sistemlerin işletilmesine özel önem gösterilir.

6.6.5 Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler

Yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle veya bunların eşleri, birinci derecede akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde asgari olarak aşağıdaki tedbirler uygulanır:

- İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler almak,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

Bu tedbirler, Türkiye tarafından seçilen veya atanan ya da uluslararası kuruluşlarda görev yapan Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle yahut bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda da uygulanır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin yakınları ibaresinden, bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınlık anlaşılır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin görevden ayrılmaları veya bu niteliklerini kaybetmeleri halinde, üçüncü fıkrada belirtilen tedbirlerin uygulanmasına görevden ayrıldıkları veya bu niteliklerini kaybettikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle devam edilir. Bu kişilerle gerçekleştirilen işlemlerin ya da iş ilişkilerinin risk teşkil etmesi halinde bu süre uzatılabilir.

6.7. Basitleştirilmiş Tedbirler

Bakanlıkça izin verilen koşullarda müşterinin tanınmasına yönelik basitleştirilmiş tedbirler alınması mümkündür.

- Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
- Müşterinin 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ve işveren grup emeklilik sözleşmelerinin yanı sıra açılan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmelerinde,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde

basitleştirilmiş tedbirler uygulanması mümkündür.

İşlem nedeniyle suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirler uygulanamaz ve şüpheli işlem olabileceği göz önünde bulundurulur.

7. RİSK YÖNETİMİ

Politika çerçevesinde tanımlanan risk, Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuatta tanımlanan yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Şirketin ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalidir. Risk yönetimi politikası ile maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amaçlanmaktadır.

Şirket bu amaçla, müşteri, hizmet ve ülke risklerini esas alan uygun süreç ve yöntemler tesis eder, bunların etkin bir şekilde işlev görmesini sağlar. Hizmetleri, işlemleri ve müşterileri risklere göre derecelendirir ve sınıflandırır. Risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması ve ilgili birimleri uyuracak şekilde raporlama, işlemlerin gerektiğinde bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve denetleme için uygun işleyiş ve kontrol kuralları risk odaklı bir yaklaşımla geliştirilir.

Müşterilerin ve işlemlerin sürekli izlenmesi kapsamında aşağıdaki kriterler göz önünde bulundurularak suç geliri aklama ve terörizmin finansmanı açısından risk profilleri çıkarılır:

- Müşterilerin mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu,
- Şirket ile mevcut iş ilişkilerinin süresi,
- Kullandıkları ürün ve hizmetlerin türü ve mahiyeti,
- Haklarında medyada yer alan -varsa- olumsuz içerikli haberler ve önemli bir soruşturma veya mahkeme kararı ile yerleşik olduğu/ faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri güncel bilgiler.

Yüksek risk taşıyan müşteriler, iş ilişkileri ve işlemler belirlenerek, oluşturulan risk yönetimi ile izleme ve kontrol süreç ve sistemleri vasıtasıyla takip edilir.

Risk tanımlama, derecelendirme ve değerlendirme yöntemleri gelişen koşullara göre güncellenir. Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler takip edilerek gerekli geliştirme çalışmaları yapılır. Bu kapsamda, ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınır.

Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri Şirketin standart izleme ve kontrollerine tabi tutulurken, yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri ise amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir. Müşteri, hizmet ve ülke riskleri kapsamında yüksek risk kategorisine giren müşterilere; Uyum Birimi bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla niteliklerine uygun ve etkin, izleme ve kontrol faaliyetleri tasarlanır ve yürütülür.

Risk yönetimi politikası, Şirketin müşteri kabul esaslarının uygulanmasına ilişkin önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

Risk derecelendirmesinde yüksek riskli olarak belirlenen müşteri gruplarına yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen ilave tedbirler alınır. Bu tedbirler;

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik uygulamaların geliştirilmesi,
- Yüksek riskli müşteri gruplarına yönelik işlemlerin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- İşlemin amacı, mahiyeti ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığının artırılması ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının zorunlu tutulması,
- Sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınmasıdır.

8. İZLEME VE KONTROL

Şirketin risklerden korunması ve faaliyetlerinin mevzuata uygun olarak yürütülmesi sürekli olarak izlenir ve kontrol edilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ve Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda; Şirketin tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

Riske ilişkin verilerin ve istihbaratın sağlanması icrai birimlerin görev ve sorumluluğundadır. Elde edilen her türlü bilginin karar alma, izleme, raporlama, denetleme süreçleri dahilinde ivedilikle dikkate alınmasını sağlayacak iletişim kanalları tesis edilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenen tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumluluğunun örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması,
- İşlemlerin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluğunun izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler veya teknolojik gelişmeler nedeniyle riske ve suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Bu kapsamda yer verilebilecek diğer izleme ve kontroller.

Merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Birimi bünyesinde yürütülür. Uyum programının yürürlükteki mevzuat ile Şirket politikası ve süreçleri çerçevesinde yürütülmesi ile ilgili uygulamaların etkinliği ve işlemlerin uygunluğunun yerinde denetimi ve kontrolü ise iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri kapsamında sağlanır. Merkezi izleme ve kontrol faaliyetlerinin sonuçları ile iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri sonucunda raporlanan veri ve bilgiler, Uyum Görevlisinin gözetiminde, Uyum Birimi bünyesinde bir bütün olarak takip ve değerlendirmeye tabi tutulur.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamındaki raporlar dönemsel ya da şüpheli işlemin tespit edilmesi durumunda anlık olarak düzenlenir.

9. EĞİTİM

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yasal ve idari yükümlülüklerin tam olarak bilinmesine yönelik olarak ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili tüm çalışanları kapsayacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütülür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından ve Şirketin ilgili eğitim biriminin de katılımıyla yıllık olarak hazırlanır ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim politikası; mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, Şirket politikası ve risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve bilgilerinin güncellenmesi amaçları doğrultusunda oluşturulur.

Eğitim faaliyetlerinin Şirket geneline yayılmasını temin edecek şekilde; sınıf eğitimi, e-eğitim ve diğer muhtelif eğitim yöntemlerinden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden, internet veya intranet gibi iletişim kanallarından amaca uygun ve etkin bir biçimde yararlanılır.

Eğitimlerin çalışanlarca tamamlanmasının sağlanması, çalışanların bağlı bulundukları birim müdürlerinin de sorumluluğundadır.

Eğitimlerin ihtiyaca uygunluğu ve yeterliliği yakından takip edilir ve değerlendirilir. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirilir.

Verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Şirket politikası ve prosedürleri,
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde; müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü, bilgi ve belge verme yükümlülüğü ve yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler

konularını içerir.

10. İÇ DENETİM

Suç gelirlerinin aklanması ile ilgili yükümlülüklerle uyumun sağlanmasına, şüpheli işlemlerin önceden belirlenip engellenmesine ve şüpheli işlemlerin ortaya çıkarılmasına yönelik iç denetim, raporlama ve haberleşme sistemleri oluşturulmasına özel önem gösterilir.

İç denetimin amacı, işbu Politikanın ve Uyum Programının bütününün etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır. Bu doğrultuda; Şirketin politikası, süreçleri, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin mevzuat ve Şirket politikalarına yürütülmesi hususları yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenmesi sağlanır.

İç denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteri, hizmet ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

Denetlenecek birimler ve işlemler belirlenirken, Şirketin organizasyon yapısı, iş ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, Şirket bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

Şirket nezdinde, Uyum Programı kapsamındaki iç denetim faaliyetleri ile ilgili uygulama ve raporlama esas ve yöntemleri Politika çerçevesinde Teftiş Kurulu Başkanlığınca düzenlenir ve uygulanır.

11. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili şüpheli işlemler, mevzuat çerçevesinde MASAK'a bildirilir. Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususlar bulunması halinde, imkanlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemin mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilmesi sağlanır.

Teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, Şüpheli İşlem bildirim MASAK'a, gerekçeleri ile, işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

Şüpheli işlemlerin tespiti, incelenmesi ve değerlendirilmesi ile MASAK'a bildirilmesi sürecine taraf olanlar arasında mevzuat çerçevesinde gerekli iletişim ve iş birliği sağlanır.

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

Şirket çalışanları, görevlerini yerine getirirken;

- Müşterinin geliri ve işi ile ilgili veya orantılı olmayan,
- Yasal yükümlülükler kapsamında belge ve bilgi vermekten kaçınılan veya gönülsüz davranılan,
- Raporlama ve kayıt saklama prosedürlerinden kaçınma amacı sezilen,
- Yanıltıcı ve teyidi imkânsız bilgiler verilen,
- Riskli coğrafi bölge ve ülkelerde yerleşik bankalarla yapılan büyük ölçekli ve olağan olmayan (transferler)

işlemlere karşı özel dikkat sarf ederler.

Bu tür işlemlerle karşılaşılması durumunda, işleme ait bilgi ve belgeler Şirket mevzuatına uygun şekilde Uyum Görevlisine dahili Şüpheli İşlem Bildirim Formu ile raporlanır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili şüpheli işlemler Uyum Görevlisi tarafından mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilir.

12. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ KAPSAMINDA İNCELEME KONUSU OLAN MÜŞTERİLER

Şüpheli işlem raporlamalarına konu veya taraf olan müşteriler ile mevcut müşteri ilişkisinin sürdürülüp sürdürülmemesine Uyum Görevlisi tarafından karar verilir ve ilgili birime tebliğ edilir.

13. BİLGİ, BELGE VE KAYITLARIN SAKLANMASI VE GİZLİLİĞİ

Mevzuat uyarınca, müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ve mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde özenle muhafaza edilir.

Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda ilgili mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve özenle uygulanır.

Şirket, dahil olduğu Finansal Grup içerisindeki diğer kuruluşlarla müşterinin tanınmasına, hesap ve işlemlerine ilişkin bilgileri Finansal Grup Politikası'nda belirlenen esaslar dahilinde paylaşabilir.

14. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, mevzuat hükümleri doğrultusunda, azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

15. DİĞER HUSUSLAR

Politika'da yer alan hususlarla ilgili uygulama esas ve yöntemleri ile Şirket bünyesinde bu amaçla tesis edilen süreç ve sistemlerin temel işleyiş esasları Şirket iç mevzuatı ile düzenlenir.

Politika'da yapılan değişiklikler; Şirketin iç mevzuat yayımı ile duyurularak tebliğ edilir.

16. YÜRÜRLÜK

Politika ve politikada yapılan değişiklikler, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Politika en az iki yılda bir kez, mevzuat ve uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellemeler yapılarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Şirket mevzuatında ve uygulamalarında bu politikalara uyumlu düzenlemeler Genel Müdürlük tarafından yapılır.