

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDA KURUM POLİTİKASI

AMAÇ

Bankamızın, amacı suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin usul ve esasları belirlemek olan 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında müşterinin tanınması, şüpheli işlem bildirim, eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetimi sistemleri oluşturulması, bilgi ve belge verme ile muhafaza ve ibraz konularında yasal yükümlülükleri bulunmaktadır. 5549 sayılı Kanunun 5. maddesine dayanılarak hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik doğrultusunda bu yükümlülüklerle uyumun sağlanması amacıyla Bankamız Uyum Programı hazırlanmıştır. Uyum programı aşağıdaki tedbirleri içermektedir:

- Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uyum birimi oluşturulması ile uyum görevlisi ve görevli yardımcısının atanması,
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede yükümlülüklerimizin ve Bankamız Uyum Programı'nın açıklanması amacıyla hazırlanmıştır.

KAPSAM

Bu politika, Banka'nın tüm paydaşlarını, Banka çalışanlarını ve Banka'nın üçüncü taraflar ile kuracağı ilişkileri kapsamaktadır.

TANIMLAR

İşbu Politika'da,

Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin kısmen veya tamamen mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve her türlü gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri,

Suç Geliri: Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesinde tanımlanan alt sınırı 6 ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini,

Suç Gelirlerinin Aklanması: Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şeklinde kurtarılmasından ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemleri,

Suç Gelirlerini Aklama Suçu: Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesinde düzenlenmiş olup alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini yurt dışına çıkarmak, bunların gayri meşru kaynağını gizlemek, meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutmayı,

Kanun: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,

615 Sayılı Kanun: Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu,

Tedbirler Yönetmeliği: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,

Uyum Programı Hakkında Yönetmelik: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği,

Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını,

Başkanlık: Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkanlığını (MASAK),

BM: Birleşmiş Milletleri,

OFAC (Office of Foreign Asset Control – Dış Kaynaklı Varlıkları/Hesapları Denetleme Ofisi): ABD Hazine Bakanlığı'na bağlı, Dış Kaynaklı Varlıkları/Hesapları Denetleyen Birimi,

FATF (Financial Action Task Force – Mali Eylem Görev Gücü): Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının engellenmesi amacıyla ulusal ve uluslararası düzeyde önlemler almak üzere G7 ülkeleri tarafından 1989 yılında Paris'te kurulmuş olan kurumu,

Uyumlu Görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülükler uyumu sağlamak amacıyla, Banka Yönetim Kurulunca tayin edilen görevliyi,

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum programının yürütülmesi amacıyla Uyum Görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan Uyum Görevlisi Yardımcısını,

Yükümlü: Kanun'da tanımlanan kuruluşlar kapsamında Bankamızı,

Risk: Yükümlülerin sundukları hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uymamaları gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,

Riskli ülkeler: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelere Bakanlıkça duyurulanları,

Gerçek faydalanıcı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, 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 ifade eder.

POLİTİKA ESASLARI

Kurum Politikası ve Prosedürler

Bu politika, risk yönetim faaliyetleri, izleme ve kontrol faaliyetleri, eğitim faaliyetleri ve iç denetim faaliyetlerinden oluşmaktadır.

Kurum prosedürlerinde ise yukarıda belirtilen faaliyetlere ilişkin işleyiş kurallarına, alınması öngörülen önlemlere, onay mekanizmalarına, görev ve sorumluluklara yer verilmektedir.

4.2 Risk Yönetimi Faaliyetleri

4.2.1 Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

Risk yönetiminin temel unsurlarından biri, müşterinin tanınması ve buna göre gerekli tedbirlerin alınmasıdır. Tüm kriterler dikkate alınarak müşterinin risk profilinin oluşturulması doğru kararların alınmasını sağlanmalıdır.

Kanun'un 3. maddesi gereğince yükümlüler, kendileri nezdinde yapılan ve aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır. Bu kapsamda Yönetmelik'in üçüncü bölümünde "müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar" düzenlenmiştir.

Bankamız, bu kapsamda;

- İşlem tesisinden önce ve sürekli iş ilişkisi sürdürülürken (potansiyel) müşterilerin yasal otoriteler nezdinde kabul gören geçerli kimlik ve adres bilgilerinin tespit ve teyidi ile,
- Müşterilerin gelir düzeyleri ve gerçekleştirdikleri/talep ettikleri finansal hizmetlerin ticari faaliyetleri, dahil oldukları müşteri tipinin genel çalışma tarzı ve gelir kaynakları ile uyumlu olduğuyula,
- Başkası adına ve/veya hesabına hareket edilip edilmediğiyle,
- Müşteri ve müşteri ile ilişkili tarafların siyasi nüfuz sahibi veya siyasi nüfuz sahibi ile bağlantılı olup olmadığıyla,
- Müşterilerin ve müşteri ile ilişkili tarafların ulusal/uluslararası yaptırım listelerinde olması ihtimaliyle

ilgili olarak gerekli kontrolleri yapmakta ve ilave tedbirleri almaktadır. Ek olarak, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda iş ilişkisi kurmamakta ve kendisinden talep edilen işlemi gerçekleştirilmemektedir. Bununla beraber, daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisini sona erdirmektedir.

Bankamızca gerçekleştirilen Katılım Bankacılığı faaliyetlerine ilişkin yapılması gereken kimlik tespitleri ve bunların usulleri aşağıda belirtilmektedir. Tedbirler Yönetmeliği'nde, yükümlü ile müşteri arasında 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 sürekli iş ilişkisi olarak değerlendirilmiştir. Bu nedenle Bankamızca gerçekleştirilen yukarıda belirtilen kapsamdaki tüm işlemlerde tutar gözetmeksizin kimlik tespiti yükümlülüğü yerine getirilmektedir. Gerçekleştirilen işlemlerde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğunca bilgi alınmasına çalışılmaktadır.

Yine şüpheli işlem bildirimine gereken durumlarda da tutar gözetmeksizin kimlik tespitleri yapılmakta ve çok arizi durumlar dışında bu müşteri ile iş ilişkisi sonlandırılmaktadır. Daha önce yapılan bankacılık işlemlerinde alınan bilgilerde bir tutarsızlık görüldüğünde de kimliğe ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğinin tespit edilmesi ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınmaktadır. Sürekli iş ilişkisi

kapsamına giren ve tutar gözetmeksizin yapılan tüm kimlik tespitleri, mevzuatın da öngördüğü gibi iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanmaktadır.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında giren ve tutar gözetmeksizin yapılan kimlik tespiti çalışmalarına ek olarak;

- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı seksenbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yedibinbeşyüz TL veya üzerinde olduğunda

da müşterilere yönelik kimlik tespiti gerçekleştirilmektedir.

Bankamızca bankacılık işlemleri gerçekleştirilirken müşterinin tanınması ilkesi çerçevesinde müşterinin statüsüne göre yapılan kimlik tespitleri ve izlenen prosedüre ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

4.2.1.1 Kimlik Tespiti

Gerçek kişilerde kimlik tespiti

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınmaktadır. İlgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,
- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden

teyit edilmektedir. Gerçekleştirilen bankacılık işlemlerinde beyan edilen adresin doğruluğu; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilmektedir.

Gerek kimlik gerekse de adres teyit belgeleri mevzuatta öngörüldüğü biçimde muhafaza edilmektedir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınmaktadır.

Alınan bu bilgilerden tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılmaktadır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu ise, 6'ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilmektedir. Temsile yetkili kişinin yetkilendirdiği kişinin Bankamız nezdinde işlem yapması durumunda, talimatın tüzel kişi yetkilisine ait olup olmadığı da kontrol edilmektedir.

Ayrıca Tedbirler Yönetmeliğinin 17/A bendi uyarınca da, tüzel kişi müşterilerle yapılan bankacılık işlemlerinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliği de yukarıda belirtilen 6'ncı maddeye göre tespit edilmektedir.

Ek olarak, gerçekleştirilen bankacılık işlemlerinde gerektiğinde ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle Bankamıza sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliği ve doğruluğu teyit edilmektedir.

Tüzel kişilere ait teyit belgeleri ile gerçek kişilere ilişkin yapılan kimlik tespitine yönelik teyit belgeleri usulüne uygun olarak muhafaza edilmektedir.

Dernek ve vakıflarda kimlik tespiti

Dernekler yapılan işlemlere ilişkin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınmaktadır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6'ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilmektedir.

Vakıflarla yapılan işlemlere ilişkin kimlik tespitinde ise; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınmaktadır.

Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; vakfi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6'ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilmektedir.

Dernek ve vakfa ait teyit belgeleri ile temsile yetkili olanlar için alınan teyit belgeleri usulüne uygun olarak muhafaza edilmektedir.

Sendika ve konfederasyonlarda kimlik tespiti

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınması gerekmektedir.

Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, 6'ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilmelidir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Sendika ve konfederasyonlara ait teyit belgeleri ile temsile yetkili olanlar için alınan teyit belgeleri usulüne uygun olarak muhafaza edilmektedir.

Siyasi partilerde kimlik tespiti

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınması gerekmektedir. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, 6'ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilmelidir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde ve yurtdışında kurulmuş güven sözleşmelerinde kimlik tespiti

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespitinde; Tedbirler Yönetmeliğinin 7'nci maddesine göre ülkemizde yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılmaktadır. Gerek görüldüğünde ise risk temelli yaklaşım çerçevesinde, alınan bu kimlik bilgileri, bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilmektedir.

Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi müteveli tarafından, Bankamızdan kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler

yapılmadan önce, Kanunun “Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi” başlıklı 15’inci maddesi gereğince, işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin yazılı olarak beyan edilmesi istenmektedir. Aksi durumun cezai bir yaptırım olacağı bilgisi müşteri ile paylaşılmaktadır.

Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılmaktadır.

Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilmektedir. Ayrıca mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri, Yönetmeliğin 6’ncı veya 7’nci maddeleri gereğince de teyit edilmektedir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri de alınmakta ve bu bilgilerin teyidi için imkanlar ölçüsünde makul tedbirler uygulanmaktadır. Bu meyanda söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de yine imkanlar ölçüsünde gerekli tedbirler alınmaktadır.

imkanlar ölçüsünde gerekli tedbirler alınmaktadır.

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınmaktadır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 6’ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilmektedir.

Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınmaktadır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, 6’ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilmektedir. Teyide esas belgeler usulüne uygun olarak muhafaza edilmektedir.

Kamu kurumlarında kimlik tespiti

Bu tür bir talep geldiğinde, işlem yapan kişinin Yönetmeliğin 6’ncı maddesine uygun olarak kimlik tespiti yapılmakta, bu bilgiler ayrıca mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden de kontrol edilmektedir.

Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti, gerçek kişi müşterilerde olduğu şekilde yapılmaktadır. Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekaletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılmaktadır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilmektedir.

Bu kapsamda yapılan işlemlere ilişkin teyit belgeleri ile gerçek kişilere ilişkin yapılan kimlik tespitine yönelik teyit belgeleri usulüne uygun olarak muhafaza edilmektedir.

Müteakip işlemlerde kimlik tespiti

Sürekli iş ilişkisi kapsamında müşterilerle gerçekleştirilen ilk işlemde mevzuata uygun olarak gerçekleştirilen kimlik tespitine ilişkin bilgi ve belgeler, aynı müşterilerle yapılan müteakip işlemlerde alınan bilgi ve belgelerle karşılaştırılmaktadır. Karşılaştırma sonrasında çoğunlukla ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılmakta ve imza örneği alınmaktadır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına ilişkin gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik çalışmalarımız devam etmektedir.

Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti

Bankacılık işlemlerinde bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli hassasiyet ve özen gösterilmektedir. Başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanı da alınmaktadır.

Bankacılık işlemini talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, gerçek kişilerde kimlik tespiti başlıklı 6'ncı madde ile başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti başlıklı 14'üncü maddelere göre, işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilmektedir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde, çoğunlukla iş ilişkisi sonlandırılmaktadır.

Gerçek faydalanıcının tanınması

Bankacılık işlemlerinde işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için imkanlar ölçüsünde gerekli tedbirler alınmaktadır. Bu kapsamda 7'nci madde ile ilgili yapılan açıklamalarda da belirtildiği üzere, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle yapılan işlemlerde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortakların kimliği Yönetmeliğin 6 ve 7'nci maddelerine göre tespit ve teyit edilmektedir.

Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya

çıkartılması için imkanlar ölçüsünde gerekli tedbirler alınmaktadır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı olarak kabul edilmektedir.

Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilmektedir.

Mevzuata uygun olarak bu madde kapsamında yapılan kimlik tespitlerinde noter onaylı imza sirküleri de yararlanılmaktadır.

4.2.1.2 Uzaktan Kimlik Tespiti

Mevzuata göre yükümlüler, asli faaliyet alanları ile ilgili mevzuatta müşterileri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkan verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde, sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilirler. Bu yöntemler yükümlüler itibarıyla ayrı ayrı belirlenir.

Uzaktan kimlik tespiti ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, bir elektronik kanal üzerinden bilişim veya elektronik haberleşme cihazları gibi uzaktan iletişim araçları bu Tebliğde yükümlüler için belirlenen yöntemler dahilinde kullanılabilir. Elektronik kanal üzerinden geliştirilecek yöntemler; bu uygulamalar için gerekli organizasyon, teknik altyapı, kimlik doğrulama bileşenleri ile gizlilik ve güvenlik tedbirlerini içerir.

Uygulanacak yöntem, yüz yüze yapılan kimlik tespitinde alınması gereken bilgilerin tamamını içerecek ve bilgilerin teyidinde asgari seviyede risk ihtiva edecek şekilde tasarlanır. Uzaktan kimlik tespitinde imza örneği alınması zorunlu değildir.

Uzaktan kimlik tespiti, sürekli iş ilişkisi tesis edilmeden önce tamamlanmaktadır. Uzaktan kimlik tespitinde Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler ile 17'nci maddesinde düzenlenen yazılı beyan, uzaktan kimlik tespitinde kullanılan usul ve yöntem vasıtasıyla alınmaktadır.

Kimlik tespiti ile alınması gereken bilgiler web siteleri, internet şubeleri veya mobil uygulamalar gibi kanallar üzerinden elektronik ortamda doldurulan formlar kullanılarak da gönderilebilir. Bu bilgilerden Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin ikinci fıkrası kapsamında öngörülen teyit işleminde 3/12/2019 tarihli ve 30967 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Kartı Yönetmeliğinde tanımlanan kimlik kartı kullanılır. Kimlik tespiti kapsamında alınan adres ve kimlik bilgileri ayrıca İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı üzerinden sorgulanarak teyit edilir.

Uzaktan kimlik tespiti ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, müşteri ve hizmet riski ile Yönetmeliğin 18 inci ve 20 nci maddelerinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda tesis edilen iş ilişkisi hakkında risk temelli yaklaşımla sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

Uzaktan kimlik tespitinde alınan bilgiler, teyide yönelik her türlü bilgi ve belge ile her türlü ortamdaki kayıtlar talep edildiğinde yetkili mercilere verilmesine imkan verecek şekilde muhafaza edilir.

Bankamız, müşterileriyle sürekli iş ilişkisi tesisinde uzaktan kimlik tespitini, 1/4/2021 tarihli ve 31441 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelikte belirlenen yöntem ve tedbirler kapsamında gerçekleştirir. Bahse konu yöntem ve tedbirlere Bankamız Uzaktan Kimlik Tespiti Prosedürü’nde yer verilmiştir.

4.2.1.3 Elektronik Transferler

Ülkemizin de üye olduğu para aklama ile uluslararası düzeyde mücadelede görevli FATF (Financial Action Task Force) elektronik transfer mesajlarında amirin açık ad-unvan, adres, hesap numarası gibi ayırt edici bilgilerine yer verilmesini istemiştir. Tedbirler Yönetmeliğinin 24’üncü maddesinde konuya ilişkin düzenlemeler aşağıdaki şekilde yapılmış olup gelen ve giden elektronik transferler işlemlerini yapan ve onaylayan Bankamız çalışanları aşağıdaki şekilde hareket eder:

Onbeşbin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
- Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine

yer verilmesi zorunludur. Bankaların kendi nam ve hesaplarına aralarında gerçekleştirdikleri transferler ile kart numaralarının mesajlarda kullanılması kaydıyla, kredi ve banka kartları kullanılarak gerçekleştirilen transferler birinci fıkra kapsamı dışındadır.

Belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alan finansal kuruluş, söz konusu elektronik transferi iade eder veya bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanmasını sağlar.

Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, alıcı finansal kuruluş tarafından; gönderici finansal kuruluştan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur.

4.2.1.4 Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Bankamızca karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilmektedir. Bu tür bir işlem talebi geldiğinde işlemin amacı, ticari işlemin niteliği, satıcı (müşteri) ve alıcının niteliği, sektörü gibi detay bilgiler alınmasına çalışılmakta, Uyum Birimi’nden de alınan görüşlere göre yapılan değerlendirmeler sonrasında işlemin yapılıp yapılmayacağına karar verilmektedir.

Bu kapsamdaki işlemler için devam eden bölümlerde yer verilen “Sıkılaştırılmış Tedbirler” başlıklı 26/A maddesinde yer alan müşterinin daha yakından tanınmasına yönelik ilave tedbirler uygulanmaktadır.

Ayrıca tüm bu detay çalışmalar sonucu elde edilen bilgiler de istenildiğinde yetkililere sunulmak üzere muhafaza edilmektedir.

4.2.1.5 Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Bankamızca, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dahil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkanların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermekte ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almış bulunmaktadır. Bu tedbirler belirli aralıklarla sürekli olarak güncellenmektedir.

Bu kapsamdaki işlemler için devam eden bölümlerde yer verilen “Sıkılaştırılmış Tedbirler” başlıklı 26/A maddesinde yer alan müşterinin daha yakından tanınmasına yönelik ilave tedbirler uygulanmaktadır.

Teknolojik risk içerebilecek işlemler arasında uzaktan kimlik tespiti işlemlerinin de hassasiyetle yaklaşılması gereken işlemlerden olduğu düşünülmektedir. Bu nedenle ankamızca uzaktan kimlik tespitinde olası sahtecilik ve dolandırıcılık eylemlerine karşı mümkün olduğunca önlem alınmaya çalışılmaktadır.

4.2.1.6 Riskli Ülkelerle İlişkiler

Riskli ülkelerle yoğun bir iş ilişkisi bulunmaması planlanmaktadır. Ancak işlem yapılan müşteri merkezinin ve/veya ortaklarının ikametgahı yurt dışında olduğu durumlarda ülke riski ile karşı karşıya kalılabilmektedir. Bu durumlarda müşterinin tanınmasına yönelik önlemler daha dikkatli olarak alınmaktadır. Bu kapsamda görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu kadar bilgi toplanmasına çalışılmakta ve bunlar azami ölçüde kayda geçirilmeye çalışılmaktadır. Bu kapsamdaki işlemler için müşterinin daha yakından tanınmasına yönelik ilave tedbirler uygulanmaktadır.

Ayrıca bu tür bir işlem gerçekleştirilmeden önce ilk olarak; FATF tarafından riskli olarak ilan edilen ülkeler, OFAC tarafından yayımlanan listeler, BM yaptırım listeleri ve kamuya açık kaynaklardan müşterinin irtibatlı olduğu ülkenin konumu değerlendirilmektedir. Diğer yandan bu ülkenin, offshore, serbest bölgeler ve vergi cenneti olarak bilinen ülkeler statüsünde olup olmadığı da yakından araştırılmaktadır.

Yukarıda belirtilen tüm bu araştırmalar ve elde edilen veriler, “Risk Derecelendirme Metodolojisi” başlığında açıklanacak olan müşteri riskinin derecelendirilmesi ile ilgili çalışmalarda da göz önüne alınmaktadır.

4.2.1.7 Muhabirlik İlişkisi

Bankamız muhabirlik hizmeti vereceği bankalara hesap açmadan önce, bankanın faaliyet yapısı, ana iş kolları, aklama ve terörün finansmanına yönelik süreçleri hakkında bilgi sahibi olmak üzere gerekli tedbirleri alır ve söz konusu kuruluşun faaliyette bulunduğu ülkelerde ilgili düzenlemelerin olup olmadığını değerlendirir. Bu tür hizmet talepleri üst yönetimin onayına tabidir. Bankamız aklama ve terörün finansmanı konusunda gözetime tabi olmayan bankalara muhabirlik hizmeti vermez.

4.2.1.8 Basitleştirilmiş Tedbirler

Yürürlükteki mevzuata göre işlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkan tanınmaktadır.

Bankamızca, finansal kuruluşlarla, müşterinin; banka, kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu ve halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaktadır.

Basitleştirilmiş tedbirler, Tedbirler Yönetmeliğinin müşterinin tanınmasına yönelik 3'üncü bölümünde yer alan 5 ila 14'üncü maddelerinde geçen kimlik tespiti, 17'nci maddesinde geçen başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, 17/A maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve 19'uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesine ilişkin yükümlülükler ile sınırlı olarak uygulanmaktadır.

Bu kapsamda gerçekleştirilen işlemlerde, 5 no'lu MASAK Genel Tebliği de göz önüne alınmaktadır.

İşlemin riskli veya şüpheli olabileceği değerlendirildiğinde, basitleştirilmiş tedbirler uygulanmadığı gibi iş ilişkisinin de sonlandırılması söz konusu olabilmektedir.

4.2.1.9 Sıkılaştırılmış Tedbirler

Bankamızca, önceki bölümlerde de açıklanan “Özel dikkat gerektiren işlemler” başlıklı 18'inci, “Teknolojik risklere karşı tedbir alınması” başlıklı 20'nci ve “Riskli ülkelerle ilişkiler” başlıklı 25'inci madde kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilecek “yüksek riskli” durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanmaktadır:

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

Özel dikkat gerektiren işlemler, teknolojik risklere karşı tedbir alınması ve riskli ülkelerle yapılan işlemlere ilişkin ilgili başlıklar altında gerekli bilgiler verilmiş olup bu tür işlemlerde yukarıda belirtilen ek önlemlerin de alınmasına azami özen gösterilmektedir.

Sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulandığı bir başka durum ise risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen “yüksek riskli” müşterilerdir. 4.2.3 Risk Derecelendirme Sistemi başlığı altında açıklanacağı gibi Bankamızda, müşteri ve işlemlerine ilişkin olarak müşteri kabul aşamasında gerçekleştirilen bir derecelendirme sistemi uygulanmaktadır. Buradan hareketle belirlenen yüksek riskli müşterilere ilişkin yapılan kimlik tespitlerinde yukarıda belirtilen ek önlemler alınmaktadır.

4.2.2 Risk Değerlendirme Metodolojisi

Müşteri kabul sürecinde risk profilinin oluşturulması genelde iş ilişkisinin başlangıcında yapılmakla birlikte, bazı müşterilerin gerçek risk profili işlem yapmaya başladığında ortaya çıkabilmektedir. Bu durum, müşteri işlemlerinin sürekli olarak izlenmesini ve gerekli durumlarda müşteri risk sınıflandırmasının güncellenmesini gerekli kılmaktadır.

Uyum Programı Hakkındaki Yönetmeliğin 11'inci maddesinde; risk yönetimi politikasının amacı; yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması olarak belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin 12'nci maddesine göre risk yönetimi faaliyetleri asgari olarak aşağıda yer alan hususları kapsamalıdır:

- 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, ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- d) 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,
- e) Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- f) Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması.

Anılan maddenin "a" bendinde belirtilen ve suç gelirlerinin aklanması ile ilgili olası risklerin tanımı aşağıda yapılmıştır:

- **Hizmet riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski,
- **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 yükümlülerin suistimal edilmesi riskini,
- **Ülke riski:** Yükümlülerin; 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 riskini ifade etmektedir.

Bankamız Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının dahilindeki asgari standartlar kapsamında tüm müşteriler, potansiyel suç geliri aklama ve ilişkili riskler açısından değerlendirilmelidir. Bu amaçla Banka'da;

- Müşterinin faaliyette bulunduğu coğrafi konumu (ülke, bölge, şehir vb.),
- Müşteriye sağlanan belirli ürün ve hizmetleri,
- Müşterinin siyasi nüfuz sahibi olup olmadığını,
- Müşterinin iş kolunu veya faaliyet gösterdiği sektörü,
- Müşterinin gerçekleştirdiği işlemlerin tipini,
- Müşterinin ortaklık yapısı, sermayesi ve yönetim kontrolünü

dikkate alan bir müşteri risk değerlendirme metodolojisi uygulanmaktadır. Bu metodoloji, Bankamız tarafından müşteri ve işlemler özelinde yeni bir riskle karşılaşıldığında revize edilmekte ve bu konudaki gerekli tedbirler alınmaktadır.

4.2.3 Risk Derecelendirme Sistemi

Müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi ve dolayısıyla da Bankamızın suistimal edilmesi sonucunu doğurabilecek olan müşteri riskine maruz kalınmaması için risk derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Gerçek müşteriler uyruğu, yerleşik olduğu ülke ve şehir bilgisi, yaşı ve mesleği; tüzel müşteriler ise müşterinin ortaklık yapısı, ortakların yerleşik olduğu ülke ve uyruğu, firma yapısı, kuruluş yılı ve faaliyet gösterdiği sektör üzerinden notlandırılmakta ve belirlenen nota göre düşük, orta veya riskli müşteri olarak izlenmektedir.

4.2.4 Yeni Ürün ve Faaliyetler

Bankanın sunmayı veya başlamayı planladığı yeni ürün veya faaliyetlerin, aklama ve terörün finansmanı riskleri bakımından değerlendirilmesi zorunludur. Bu kapsamda, yeni ürün ve faaliyetlere ilişkin bankanın yazılı süreçleri çerçevesinde, ürün/faaliyetin onaylanması öncesinde, Uyum Birimi tarafından aklama ve terörün finansmanına ilişkin riskler bakımından değerlendirilmesi gerekmektedir. Banka, yenilikçi teknolojik araçların kullanıldığı hizmetlerinden yararlanan kişiler için uygun ve yeterli bir kimlik tespitinin yapılabilmesi için gereken tedbirleri alır. Alınan tedbirlerin yeterliliği hizmetin sunulmaya başlanmasından önce Uyum Görevlisi tarafından kontrol edilmektedir.

4.3 İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

İzleme ve kontrolün amacı; yükümlülerin 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 kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanmakta ve sonuçları takip edilmektedir.

Bankamızda, Uyum Görevlisinin koordinatörlüğünde gerçekleştirilen izleme ve kontrol faaliyetlerinin kapsamı aşağıda verilmiştir:

- Düşük ve orta riskli müşteri ve işlemlere yönelik olarak rutin izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. Bu kapsamda Uyum Birimi işlem gerçekleştirilmeden önce başta müşterinin tanınmasına ilişkin düzenlemeler olmak üzere, MASAK mevzuatına

tabi tüm yükümlülüklerin yerine getirilip getirilmediğini kontrol etmektedir. İşlem gerçekleştirildikten sonra da alınan bilgi ve belgelerin güncelliği takip edilmektedir.

- Yüksek riskli müşteriler ve işlemler sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında izlenmektedir. Bu nitelikteki işlemlerin belirlenmiş yetkiler çerçevesinde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği ve alınan bilgi ve belgelerinin güncelliği daha yakından kontrol edilmektedir.
- Diğer ülkelerle yapılacak işlemlerde ülke sınıflaması önem kazanmaktadır. Riskli ülke kategorisinde yer alan ülkelerle yapılan işlemler sürekli olarak izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Bu kapsamdaki işlemlerin, belirlenmiş yetkiler çerçevesinde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği ve alınan bilgi ve belgelerinin güncelliğinin sağlanıp sağlanmadığı da yakından takip edilmektedir.
- Bankamızca, müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile Tedbirler Yönetmeliği madde 24 “Elektronik Transferler” başlığında yer aldığı üzere elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgiler kontrol edilmekte ve olası eksiklikler tamamlanarak bunların güncellenmesi sağlanmaktadır.
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemler daha yakından kontrol edilmekte, bu kapsamda uzaktan kimlik tespiti ile gerçekleştirilen işlemler yakından izlenmektedir.
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetler, öncelikle uyum riski açısından; uyum birimi, iç kontrol birimi, Denetim Komitesi ve üst yönetimin katılımı ile yapılan toplantılarda değerlendirilmektedir. Bu hizmetin verilebileceği kararlaştırılırsa, hizmetin hangi şart ve koşullarda verileceği hususları belirlenmektedir. Bu kapsamdaki işlemler ancak belirlenen bu kriter ve koşullara uygun olarak verilmekte ve izleme kontrol kapsamında daha yakından kontrol edilmektedir.
- İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimin sorumlusuna bildirilerek sonuçları takip edilmektedir. Söz konusu eksikliklere ait bildirimler ayrıca bir rapor halinde tutulmakta ve bu rapor daha önce tespit edilen eksikliklere ilişkin gelişmelere ve sonuçlara da yer verilerek güncellenmektedir. İlgili raporların bir nüshası ise 3 aylık dönemler halinde yönetim kuruluna sunulmaktadır.

Bankamızın sunduğu hizmetler ve aracılık ettiği işlemler izlenmesi ise;

- Bilgisayar destekli, senaryo bazlı programlar aracılığıyla yapılan inceleme,
- Bankamız ve MASAK zorunlu tarama listeleri üzerinden inceleme,
- Medya taraması,
- Özel inceleme faaliyetleri

ile gerçekleştirilmektedir. Ayrıca finansal hizmet sağlayan veya işleme aracılık eden iş kolları/personel, gerçekleştirdikleri hizmet/işlem sırasında suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında şüpheli bir durumla karşılaşırlarsa, ilgili şahıs ve kuruluşlar inceleme kapsamına alınmaktadır.

4.4 Uyum Biriminin Oluşturulması ve Uyum Görevlisinin Atanması

5549 Sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun’a dayanılarak çıkarılan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkındaki Yönetmelik hükümleri uyarınca Banka nezdinde uyum biriminin oluşturulması ile uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısının atanması ile yükümlü tutulmuştur. Bu doğrultuda, Bankamız Uyum Görevlisi ile yardımcısının atamaları yapılmış ve suç gelirleri mevzuatında belirtilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla uyum görevlisine doğrudan bağlı olacak şekilde “Uyum Birimi” oluşturulmuştur.

Ataması yapılan Uyum Görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

- Bankamızın Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını Yönetim Kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını Yönetim Kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- İzleme aracı senaryolarının ürettiği veya kendisine iletilen şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek.

Uyum Görevlisi, yukarıda anılan yetki ve sorumluluklarını yazılı bir şekilde Uyum Görevlisi Yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, Uyum Görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

4.5 Eğitim Faaliyetleri

Bankamızca, kurum politikamız kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğitimcilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluşturulmuştur.

Eğitim politikamızın temel amacı, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkındaki 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 personel bilgilerinin güncellenmesidir.

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yıllık eğitim programı dahilinde yürütülecektir.

Bankamız personeline verilecek eğitim konu başlıkları aşağıda belirtilmiştir:

- MASAK'ın tanımı ve tanıtımı,
- Banka içi uyum görevlisi bilgileri ve şüpheli işlem bildirim kanalları,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve örnek olaylar,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili ulusal ve uluslararası düzenlemeler,
- Risk alanları,
- Bankamız kurum politikası ve prosedürleri,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- şüpheli işlem tipleri,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Ykmllklere uyulmaması halinde uygulanacak yaptırımlar,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

Bankamızca gerçekleştirilen eğitim faaliyetleri kapsamında;

- 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 istatistiklerin, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirilmesi için gerekli önlemler alınmıştır.

4.6 İç Denetim Faaliyetleri

Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları İç Denetim Bölümü tarafından yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir. İç Denetim Bölümü tarafından yapılan denetimler neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının nlenmesine yönelik görüş ve neriler Yönetim Kurulu'na raporlanır. Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen

aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Banka tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

4.7 Bilgi ve Belge Verme ile Muhafaza Etme Yükümlülüğü

Banka, bilgi ve belge verme yükümlülüğüyle ilgili süreçleri Yönetmelik'in ilgili maddeleri kapsamında yönetir ve gerekli tedbirleri alır. Banka, her türlü ortamdaki yükümlülüklerine (eğitim ve iç denetim dahil) ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren on yıl süre ile muhafaza eder ve istenmesi halinde yetkililere ibraz eder.

YÜRÜRLÜK ve ONAY

04.08.2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında yürürlüğe girmiştir.

YÜRÜTME

Politika hükümleri Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.