

GRAMALTIN KİYMETLİ MADENLER RAFİNERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMASININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

1. AMAÇ

Bu Politika GRAMALTIN KİYMETLİ MADENLER RAFİNERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ ' nde Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacı ile oluşturulmuştur. Bu amaçla uyum programı kapsamında, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek ve ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınarak bir risk politikası oluşturulmuştur.

Politikanın amacı; Şirketimizin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyum sağlayarak bu konudaki risklerin yönetilmesidir. Şirketin itibarının korunması, kurumda uyum kültürünün oluşturulması tüm iş ve işlemlerin risk temelli bir yaklaşımla gerçekleştirilerek Şirketin maruz kalabileceği riskin azaltılması, Şirket içi kontrol ve önlemlerin belirlenerek işleyiş kuralları ile sorumluluk ve sorumluların belirlenmesidir.

2. KAPSAM

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda belirlediği müşterini tanı ilkesi, kapsamındaki düzenlemeleri, Risk odaklı yaklaşım kapsamında belirlenen risk yönetimi kurallarını, Yaptırımlara ilişkin kuralları, İzleme ve kontrol konusundaki düzenlemeleri eğitim konusundaki uygulamaları, iç denetime ilişkin hususları, şüpheli işlemlerin tespit ve bildirimi kurallarını, bilgi ve belge verme konusundaki düzenlemeleri içerir.

Şirket politikası kapsamında tüm önlem ve işleyiş kurallarından, işlemlerin onaylanmasından, gerçekleştirilmesinden, raporlanması ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olduğu gibi hususlar belirlenmiş ve ilgili prosedür, süreç ya da bağlı dokümana bağlanmıştır. Şirket işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde ikinci göz kuralı görev ve yetkilendirmelerin temelini oluşturmuştur.

Bu Politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları açısından Şirketin Yönetim Kurulu, üst düzey yönetimi, imza yetkilileri, Birimleri, Şubeleri, bağlı ortaklıkları (iştirakleri) ile her seviyedeki tüm yöneticileri ve çalışanları kapsar.

3. KISALTMALAR ve TANIMLAR

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

Yasal Risk: Finansal kuruluş aleyhine dava açılması veya sözleşmelerle getirilen yükümlülükler dolayısıyla finansal kuruluşların durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi ihtimalini,

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,

Operasyonel Risk: Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da dış olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme ihtimalini,

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

İtibar Riski: Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Şirket hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Şirkete duyulan güvenin azalması veya Şirket itibarının zedelenmesi nedeniyle Şirketin zarar etme olasılığı,

Kanun: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu'nu,

MASAK (Başkanlık) : Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,

Malvarlığı: Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçları,

Elektronik transfer: Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlemi,

Finansal kuruluş: Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ila (h) ve (m) bentlerinde sayılan yükümlüler ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketini,

Kanun: 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,

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,

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 duyuruların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski,

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 ülkelerden Bakanlıkça duyurulanları,

Suç Geliri: MASAK'A göre yasaların suç saydığı fiillerden elde edilen her türlü ekonomik menfaat ve değerini ifade eder. TCK 282 Maddeye göre ise alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerini ifade eder.

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

Sürekli İş İlişkisi: Şirket 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 ilişkisini,

Süreksiz İş İlişkisi: Şirket ile herhangi bir hesap veya müşteri tanımlama ilişkisi olmayan kişi ve kuruluşlarla kurulan iş / işlem ilişkisini

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

Tabela Banka: Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan bankayı,

Tabela Şirketi: Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan istihdam etmeyen ve ticari faaliyeti bulunmayan kuruluşu,

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

Terörün finansmanı: 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 3 üncü maddesi kapsamında 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 sağlama ve toplama faaliyetlerinin bütünü,

Uyum birimi: Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birimi,

Uyum Görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,

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

Uyum Programı Hakkında Yönetmelik: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğini,

Ayrıntılı Durum Tespiti: Riskli müşteriler ve işlemler için geliştirilmiş detaylı müşteri tanıma sürecini,

Yükümlü: Bankacılık, Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları, finansman ve faktoring şirketleri, yatırım ortaklıkları, Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi ile kargo şirketleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerler, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar, finansal kiralama şirketleri, ödünç para verme ve diğer finansal hizmetler ile posta ve taşımacılık, talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler; ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler, döviz, taşınmaz, kıymetli maden, değerli taş ve maden, mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler, Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasına ilişkin saklama hizmeti ile sınırlı olmak üzere Borsa İstanbul Anonim Şirketi Kıymetli madenler aracı kuruluşları, nakil vasıtası, iş makineleri dahil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satımını yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler, tarihi eser, sanat eseri ve antika ticareti ile iştigal edenler veya bu faaliyetlere aracılık edenler ile noterler, Savunma hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak ve 19/3/1969 tarihli ve 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35 inci maddesinin birinci fıkrası ile alternatif uyuşmazlık çözüm yolları kapsamında ifa edilen mesleki çalışmalar nedeniyle edinilen bilgiler hariç olmak üzere, taşınmaz alım satımı, sınırlı ayni hak kurulması ve kaldırılması, şirket, vakıf ve dernek kurulması, birleştirilmesi ile bunların idaresi, devredilmesi ve tasfiyesi işlerine ilişkin finansal işlemlerin gerçekleştirilmesi, banka, menkul kıymet ve her türlü hesaplar ile bu hesaplarda yer alan varlıkların idaresi işleriyle sınırlı olmak üzere serbest

avukatlar, bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler, finansal piyasalarda denetim yapmakla yetkili bağımsız denetim kuruluşları, merkezi yurt dışında bulunan yükümlünün Türkiye'deki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri, Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarını basma faaliyeti ile sınırlı olmak üzere Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü, kripto varlık hizmet sağlayıcılar, tasarruf finansman şirketleri spor kulüpleri ve Cumhurbaşkanınca belirlenen diğer alanlarda faaliyet gösterenleri ifade eder.

4. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Şirketimizin her kademedeki yönetici ve çalışanı; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede ulusal ve uluslararası yasal ve idari yükümlülüklerimizi ve sorumluluklarımızı tam olarak bilmek, mücadelede yer alan düzenleyici ve denetleyici kurumları tanımakla yükümlüdür. Türkiye'de suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadelede yetkili ve denetleyici kurum Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı olarak görev yapan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı MASAK'dır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, 5549 sayılı Suç gelirlerinin aklanması, 7262 sayılı kitle imha silahlarının yayılmasının ve finansmanın önlenmesi ve 6415 sayılı terörün finansmanının önlenmesi kapsamında yayımlanan Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik, tebliğ ve diğer düzenlemelere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak olan uyum programı aşağıdaki tedbirleri içerir.

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

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

Uyum programı kapsamında yer alan tedbirler asgari iki yılda bir gözden geçirilerek, gerekli güncellemeler yapılır

a.) Yönetim Kurulu Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Uyum Programı Hakkında Yönetmelik çerçevesinde uyum programının etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Yönetim Kurulu yetkili ve sorumludur. Yönetim Kurulunun yetki ve sorumlulukları, ilgili yönetmelik kapsamında;



GRAMALTIN KIYMETLİ MADENLER RAFİNERİ SAN. ve TİC. A.Ş.

- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atamak,
- Uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Şirket politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak,
- Uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak olarak belirlenmiştir.

b.) Uyum Görevlisi Görev, Yetki Ve Sorumlulukları

Uyum Görevlisi; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede ulusal ve uluslararası düzeyde belirlenmiş standartları Şirketimizde tesis etmek üzere Uyum Görevlisi (Compliance Officer) olarak atanmıştır. Uyum programının yürütülmesi amacıyla Uyum Görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan bir Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır. Uyum Görevlisi Yardımcısı, Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran Şirket personeli olarak atanır. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisiyle aynı süre ve usulde atanır.

Uyum görevlisi, Yönetmelik' in 19 uncu maddesi kapsamındaki görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını uyum görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, uyum görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Yönetmelik" in 16. Maddesi çerçevesinde, Uyum Görevlisi icradan bağımsız olarak Yönetim Kuruluna raporlamak suretiyle görevini yürütür. **Yönetim Kurulu'na bağlı** olacak şekilde görev yapmak üzere atanan Uyum Görevlisi' nin görev, yetki ve sorumlulukları Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 19. Maddesinin 1. Fıkrasında belirtilmiştir.

Uyum Görevlisi bağımsız bir irade ile karar verir, Şirket bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haizdir.

4.1. Uyum Görevlisinin ve Uyum Görevlisi Yardımcısının Görevinden Ayrılması

Uyum görevlisinin veya yardımcısının Yönetmelik ile aranan şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, durum yükümlü tarafından ayrılış tarihinden itibaren 10 gün içinde Başkanlığa yazılı olarak bildirilir ve 16 ncı madde hükümlerine göre yeni atama ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içinde yapılır. Atamaya ilişkin Yönetmelik'in ekinde yer alan taahhüt formu yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak Yönetmelik'te belirtilen süre ve usuller dikkate alınarak Başkanlığa gönderilir.

Uyum görevlisi birinci fıkra kapsamında yeniden atanana kadar, yerine uyum görevlisi yardımcısı vekâlet eder.

4.2 Şirket Çalışanı Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Şirketin her kademedeki tüm çalışanı, bu politikanın, ilgili prosedürlerin, bağlı dokümanların ve Uyum Programının amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Şirketin ve bağlı ortaklarının (iştiraklerinin) suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumluluklara titizlikle riayet eder.

5. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ

Şirket , “MÜŞTERİNİ TANI” ilkesi kapsamında yasal mevzuata uygun olarak düzenleyeceği politika, prensip ve prosedürlerle suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerinden etkin bir şekilde korunmayı hedeflemektedir.

“MÜŞTERİNİ TANI” ilkesi; Şirketin, müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olması ve bu bilgileri edinmek amacıyla kendi bünyesinde politika ve prosedürler geliştirmesini kapsar. Bu politika ile müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesi, mevzuata göre işlemlerin şüpheli olup olmadığının belirlenmesi ve Şirket risklerinin minimize edilmesi sağlanacaktır.

a.) Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

Şirket, müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır.

Kimlik tespitine esas belgeler Bakanlık tarafından belirlenmekte olup, kimlik tespitini gerektiren işlem türleri, bunların parasal sınırları ile müşterinin tanınmasına ilişkin ve konuyla ilgili diğer usul ve esaslar yönetmelik kapsamında uygulanır.

Müşterini tanı kurallarımız çerçevesinde gerçek kişilerde ve tüzel kişilerde prosedürlerimize göre hazırlanan kimlik tespit ve müşterini tanı formu alınacaktır.

Müşteri Durum Tespiti ile İlgili kurallarımız çerçevesinde yürürlükteki mevzuat, politika ve prosedürleri uyarınca;

i. Kimlik Tespiti

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,

- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yetmiş beş bin TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yedi bin beş yüz TL veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri almak zorundayız.

- Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

ii. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespitinin Yapılması

- 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 alınır.
- 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 edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde 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 edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.
- 1.1.2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.

iii. Gerçek Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespiti

- Yükümlünün asli faaliyet alanı ile ilgili mevzuatta müşteri ile yüzyüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde, gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir. Bakanlık, uzaktan kimlik tespitinde uygulanacak yöntemler ve müşterinin tanınması kapsamındaki diğer tedbirler ile uzaktan kimlik tespiti yapılabilecek diğer işlem türlerini yükümlüler itibarıyla belirlemeye yetkilidir.

iv. 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 alınır.
- 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 yapılır.
- Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- 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.
- Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle kendilerine sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit eder.

Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.

v. Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti

- Derneklerin 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 alınır. 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, yönetmelikteki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

- Vakıfların kimlik tespitinde; 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 alınır. 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, vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- 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.
- Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye’deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

vi. 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 alınır. 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, tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

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.

vii. 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 alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- 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.

viii. Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; LBMA /DMCC müşteri kabul politikaları da gözetilerek ve bu politikalara uyularak işlem yapılır. Türkiye’de 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 yapılır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

Yurtdışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevellî tarafından, yükümlülerden kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, Kanunun 15 inci maddesi gereğince işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan mal varlığı hesabına talep edildiğinin yükümlülere yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. 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 yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellînin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri [Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik](#) 6 ncı veya 7 nci madde gereğince teyit edilir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin ikinci fıkrasının uygulanmasında güven sözleşmesinden; bir malvarlığının belirli bir lehtar ya da lehtar grubunun yararlanması için, malvarlığının maliki olan sözleşme kurucusu tarafından, söz konusu malvarlığının yönetimi, kullanımı ya da sözleşmede belirtilen diğer tasarruflarda bulunulması amacıyla sözleşmeyi icra eden bir mütevellinin kontrolüne bırakılmasını hüküm altına alan hukuki ilişki anlaşılır.

ix. 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 alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.
- 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 alınır. 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, tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- 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.

x. Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddeye göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

❖ **Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti;**

- Bir başkası adına hareket edilip edilmediğine dair gerekli kimlik tespit araştırması yapılmalıdır. Kişilerin bu konuda beyanlatları alınır. İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşterinin ve müşteri adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin tespiti yapılır.
- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda
- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, tedbirler yönetmeliğindeki 7 ila 12 nci maddelere göre yapılır.
- Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, yönetmelikteki 6 ncı maddedeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.
- Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.
- İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddeye göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti 6 ncı maddeye göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.
- Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddeye göre kimliğinin tespiti yeterlidir.
- 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.

xi. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Yükümlüler tedbirler yönetmeliğindeki 6 ila 14 üncü maddeler kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duydukları durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrular.

xii. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılır ve imza örneği alınır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgiler, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. 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 yönelik gerekli tedbirler alınır.

❖ Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti

- Bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğine dair gerekli kimlik tespit araştırması yapılmalıdır. Kişilerin bu konuda beyanları alınır, şüphelenilmesi durumunda gerçek fayda sağlayıcıyı ortaya çıkarmak için gerekli araştırma yapılır. İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşterinin ve müşteri adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin tespiti yapılır.
- Şirketimiz bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyurular hizmet verdiğimiz tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde bilgilendirme yazısı olarak asılır. Finansal kuruluşlar ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilebilir veya uygun formlar kullanılarak alınabilir.
- İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, tedbirler yönetmeliğindeki 6 ila 14 üncü maddelere göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.
- Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

xiii. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

- İşlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.
- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddeye göre tespit edilir.
- 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 çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- İkinci ve üçüncü fıkralar kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- Bir ila beşinci fıkralar kapsamında tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğini tedbirler yönetmeliğindeki 7 nci maddeye göre tespit edilir. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.

5.1 Özel Dikkat Gerektiren İşlemlere Yönelik Gerekli Tedbirlerin Alınması

Yükümlüler karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde 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 istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza etmek zorundadır.

5.2 Müşterilerin Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

Yükümlüler, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlemek ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorundadır. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır. Finansal kuruluşlar bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturur.

- Ayrıntılı durum tespiti uygulanması,
- Doğası gereği riskli müşteri tanımı ve izlenmesi,
- Siyasi nüfuz sahibi kişi tanımı ve izlenmesi,
- Vergi cenneti (off-shore) ülke yerleşik tüzel müşteri tanımı ve izlenmesi,
- Ulusal/uluslararası yaptırım listelerinin takibi

5.3. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

- Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorundadır.
- Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekle yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisi hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri almak zorundadır.

5.4. Üçüncü Tarafa güven ilkesinin uygulanması

- Finansal kuruluşlar; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşa aittir.
- 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 terörün 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.
 - Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunması şartıyla mümkündür
- Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan finansal kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.
- Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptırdıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir. Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

5.5. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

- Kimlik tespiti yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Bu maddenin birinci ve ikinci fıkralarında belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığı da ayrıca değerlendirilir.

5.6. Muhabir İlişkilerinin Yönetilmesi

- Finansal kuruluşlar yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde;
- Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza ya da uyarı alıp almadığı, işin mahiyeti ve konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,
 - Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,
 - Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,
 - Kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,
- Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun bu Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri

aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak için gerekli tedbirleri alır.

- Finansal kuruluşlar, tabella bankalarla ve hesaplarını tabella bankalara kullandırmadığından emin olamadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine giremezler.

5.7. Elektronik Transferler

- Yedi bin beş yüz 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 zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da yukarıda ilk iki paragrafta belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
- Yedi bin beş yüz TL'nin altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak birinci fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
- Birinci fıkrada 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.
- Transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere transfere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

5.8. Riskli Ülkelerle İlişkilerin İzlenmesi

Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin

amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.

Riskli ülkeler hakkında Türkiye'nin üyesi olduğu uluslararası kuruluşlarca kabul edilenler de dâhil olmak üzere alınması gereken tedbirleri belirlemeye Bakanlık yetkilidir.

5.9. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanması

- Bakanlıkça,
 - Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
 - Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
 - Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
 - Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
 - Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına izin verilebilir. Bakanlık bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile yukarıda sayılanlar dışında işlem türleri belirlemeye yetkilidir.
- Yükümlüler işlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirleri uygulayamazlar ve işlemin tedbirler yönetmeliğindeki 27 nci maddeye göre şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundururlar.

5.10. Sıkılaştırılmış Tedbirler

- Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler tedbirler yönetmeliğindeki 18 inci, 20 nci ve 25 inci maddeler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edecekleri yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.
 - 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.

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
- Bakanlık, bu madde kapsamında dikkate alınacak yüksek riskli durumlar ile yukarıda sayılanlar dışında ayrıca sıkılaştırılmış tedbirler belirlemeye yetkilidir.

b.) Müşteri Kabulü – Genel Prensipler

Şirketimiz bu politikaya ilişkin olarak asgari;

- Gerçek kimlik ve adresinin tespiti,
- Belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığı,
- Müşterinin mesleği, gelir getiren ana iş konusu, işinin prensipleri,
- Müşterinin işlem profili ve kapasitesi, işyeri veya faaliyet yeri hususlarında yeterli bilgi sahibi olunması için gerekli önlemler alınır.

Şirket çalışanı, her türlü kanaldan yeni müşteri kabulü sırasında, ilgili yasal mevzuatın öngördüğü ve Şirketimiz iç mevzuatı ve uygulamaları gereği müşterilerin kimlik ve adres tespitinin yapılmasından, her türlü bilgi ve belgelerin temin edilmesinden, bu bilgilerin doğrulanmasından ve Şirket süreçlerine yansıtılmasından sorumludur.

c.) Yüksek Riskli Müşteri Kabul Süreci

Yüksek riskli müşteriler ile iş ilişkisi tesis edilmesi üst seviyedeki görevlinin onayına sunulur, yönetsel kontroller ve iç kontrol faaliyetleri aracılığıyla risklerin doğrudan belirlenmesi, kontrol altına alınması ve azaltılabilmesi hedeflenmektedir. Uyum, risk yönetimi, kalite, güvenlik, finansal kontroller gibi fonksiyonlar ile iç kontrol süreçlerinin etkinliğine ilişkin gözetim yapılmaktadır. İç denetim faaliyetleri ise risk bazlı yaklaşım ile bağımsız bir taraf olarak risk yönetimi ve kontrol süreçlerinin etkinliğine ilişkin güvence vermeyi amaçlamaktadır.

d.) Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Gerçek ve Tüzel Kişiler

- Bilgi, belge vermekten kaçınanlar,
- Anonim isim ya da rumuz ile hesap açtırmak isteyenler,
- İşlemleri ve parasının kaynağı hakkında bilgi vermekten kaçınanlar
- OFAC, Avrupa Birliği ve benzer uluslararası Kuruluş ve ülkelerin yaptırım listesinde veya Mal varlığı dondurulanlar listesi, terörden arananlar listesinde yer alanlar.
- Tabela bankaları veya tabela şirketleri
- Yasadışı kumar ve bahis oynatanlar,

- Piramit satış sistemi, saadet zinciri, network marketing gibi yöntemlerle dolandırıcılık faaliyetinde bulunanlar,
- Alternatif havale sistemi (hawala) faaliyetinde bulunanlar, müşteri olarak kabul edilmezler.

6. RİSK YÖNETİMİ

a.) Risk Odaklı Yaklaşım

Şirketimiz risk odaklı bir yaklaşım ile risklerin azaltılması amacı ile etkin bir mücadele yürütür.

Bu mücadelenin aşamaları, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerinin tanımlanması, bunların derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi aşamalarını içerir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin uyum riski, temel olarak Şirketin faaliyetlerinin ya da çalışanların tutum ve davranışları nedeni ile Şirketin, mevzuat, düzenleme, ilke, rehber ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda maruz kalabileceği yaptırımlar ile yasal, operasyonel ve itibar risklerini ifade etmektedir.

Bu politika temel itibarı ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin kuralları kapsar.

Risk Yönetim Faaliyetleri

Risk yönetim faaliyetleri asgari düzeyde;

- Ulusal ve uluslararası standartlar göz önüne alınarak müşteri riski, ürün riski, hizmet riski, ülke riskini ve işlem profilini esas alarak, risklerin tanımlaması, derecelendirmesi, sınıflandırılması, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını ifade eder.
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması; risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması ilgili birimleri uyuracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesinin sağlanması ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk yönetim faaliyetlerini de içeren politikanın oluşturulması, sunulması ve onaylatılması,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Uyum komitesine raporlanması faaliyetlerini kapsar.

b.) Yüksek Riskli Müşteri Grubuna Yönelik İlave Tedbirler

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

- 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 ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Siyasi nüfuz sahibi kişilerle ilişkilerde gerekirse ayrıntılı durum tespiti yaparak onay için uyum komitesine götürmek
- Yüksek riskli müşterilere yönelik olarak gerekirse ayrıntılı durum tespiti yapmak, onay için uyum komitesine götürmek
- Uygulanan kontrollerin sayı veya sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
- Riskli ülkelerde yerleşik gerçek veya tüzel kişilerin işlemlerine özel dikkat göstermek,
- Görünürde makul, hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında ayrıntılı inceleme yapmak
- Yüksek riskli tüzel müşterileri yerinde ziyaret etmek

7. İZLEME VE KONTROL

İzleme ve kontrolün amacı, Şirketin risklerden korunması ve faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ile şirket politikası ve prosedürleri çerçevesinde yürütülmesinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, Uyum Programı Hakkında Yönetmelik ile bu Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisi' nin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür.

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

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde;

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

8. EĞİTİM

8.1. Eğitim Politikası ve Amacı;

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

Şirketimiz, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda eğitim faaliyetlerini düzenlerken; Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerinin şirket çalışanları tarafından anlaşılması, benimsenmesini, bir kurum kültürü yaratılmasını, Risklerin azaltılması faaliyetlerine yönelik sorumluluk bilincinin arttırılması ve çalışanın bilgilerinin güncel tutulmasını, Kanun ve düzenlemelerle getirilen yükümlülöklere uyumun sağlanmasını, amaçlamaktadır.

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

8.2. Eğitim Faaliyetleri

Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Şirket eğitim faaliyetlerini, aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde hazırlanan yıllık eğitim programı dâhilinde yürütür. Eğitim programı uyum görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve asgari yılda bir kez olmak üzere ihtiyaca göre tekrarlanır.

Eğitim faaliyetlerinin Şirket geneline yayılmasını sağlamak için seminer ve paneller düzenlenebileceği gibi, çalışma grupları oluşturulabilir, görsel ve işitsel materyallerin kullanılarak intranet, ektranet veya internet üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları, e-öğrenme programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanılabilir.

8.3. Eğitim Konuları

Düzenlenecek 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,
 - Yükümlülüklerin uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konularını içerir.

Eğitim içeriği çalışanın şirketteki görev süresi, unvanı ve görevi esas alınarak amaca uygun şekilde farklılaştırılabilir ve her çalışanın buna göre uygun eğitimleri düzenli olarak alması sağlanır.

8.4. Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

Şirket, uyguladığı eğitim faaliyetlerine ilişkin; mevzuatta belirtildiği şekilde

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,

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

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

9. İÇ DENETİM

9.1. İç Denetimin Amacı ve Kapsamı

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.

Şirket politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele politikasının yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan Yönetmelik ve Tebliğler ile şirket politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları yıllık olarak risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir.

Uyum programı kapsamındaki yükümlülerin iç denetim faaliyetleri, iç denetim birimi tarafından yerine getirilir.

İç Denetim Faaliyetleri ve Sonuçlarının Bildirimi

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna raporlanır.

Uyum Programı kapsamındaki iç denetim faaliyetleri, ilgili uygulama ve raporlama esas ve yöntemleri bu Politika çerçevesinde Yönetim Kurulunun görevlendirdiği iç denetim birimleri tarafından düzenlenir ve uygulanır.

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

Denetlenecek birim/şube 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/şube ve işlemin denetlenmesi sağlanır. Yürütülen iç denetim

faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dâhilinde Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK' a bildirilir. Söz konusu faaliyetler, iç denetim veya iç kontrol birimleri tarafından yürütülür.

10. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ

Şüpheli işlem; işleme konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

Şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç 10 (on) iş günü içerisinde şirket Uyum sorumlusu tarafından mevzuatla yayınlanan şüpheli işlem bildirim formuna göre MASAK Başkanlığına bildirimde bulunulmalıdır.

Ayrıca sahip olduğumuz uluslararası sertifikalarımız gereği LBMA ve DMCC prosedürlerine göre tüm şüpheli işlemler uyumsuzluk bildirimleri şirket Uyum Sorumlusunda toplanarak değerlendirmeye alınır ve ilgili yerlere iletilir.

Şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu işleme taraf olanlar dâhil herhangi bir kimseye açıklamak suç teşkil etmektedir.

Eğer teşebbüs edilen veya devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörün finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen ciddi belge veya emareler bulunuyorsa şüpheli işlem bildirimini MASAK' a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile birlikte gönderilir ve mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden kaçınılır.

Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü yasal mevzuata uygun olarak gerçekleştirilir.

11. BİLGİ, BELGE VERME, KAYITLARIN MUHAFAZASI VE GİZLİLİĞİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dayalı mevzuata göre müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, mevzuat uyarınca belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde muhafaza edilir.

Bilgi / belge verme ile devamlı bilgi verme yükümlülükleri kapsamında talepler mevzuata uygun olarak yerine getirilir. Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliğine uyulur.