



**KALKINMA YATIRIM
BANKASI**

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ, TERÖRİZMİN
VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ
FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN
UYUM POLİTİKASI**

HİZMETE ÖZEL

KASIM 2025

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ.....	1
2. KAPSAM	1
3. TANIMLAR.....	2
4. DAYANAK.....	3
5. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI	3
5.1. Müşterinin Tanınması ve Müşteri Kabul Esasları	4
5.2. Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar	5
5.2.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti.....	5
5.2.2. Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti	6
5.2.3. Gerçek Kişiler ile Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespiti....	6
5.2.4. Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti	6
5.2.5. Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti.....	7
5.2.6. Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti	7
5.2.7. Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti	7
5.2.8. Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti.....	8
5.2.9. Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti.....	8
5.2.10. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti.....	9
5.2.11. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi	9
5.2.12. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti.....	9
5.2.13. Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti.....	9
5.3 Gerçek Faydalanıcının Tanınması	10
5.4. Müşteri Riski ve Sınıflandırma Esasları	10
5.4.1 Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kurumlar	10
5.4.2. Yüksek Riskli Müşteriler.....	11
5.4.3. Orta ve Düşük Riskli Müşteriler.....	13
5.5. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler.....	13
5.6. Müşteri Durumunun ve İşlemlerinin İzlenmesi.....	13
5.7. Ürün / Hizmet Riski.....	13
5.8. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması	13

5.9. Üçüncü Tarafa Güven.....	14
5.10. İşlem reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi	14
5.11. Muhabirlik İlişkisi	14
5.12. Elektronik Transferler.....	15
5.13. Riskli Ülkeler.....	15
5.14. Basitleştirilmiş Tedbirler	15
5.15. Sıkılaştırılmış Tedbirler	16
6. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ	16
7. ŞÜPHELİ İŞLEMLER.....	17
8. YAPTIRIMLARIN YÖNETİLMESİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER	18
9. TERÖRİZMİN/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ KAPSAMINDA YÜKÜMLÜLÜKLER.....	19
9.1. Malvarlıklarının Dondurulması	19
10. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	19
11. KAYITLARIN SAKLANMASI	19
12. GRUP İÇİ BİLGİ PAYLAŞIMI	20
13. İÇ DENETİM.....	20
14. EĞİTİM POLİTİKASI.....	21
14.1. Eğitim Faaliyetleri	21
14.2. Eğitim Konuları	21
15. GÖREV VE SORUMLULUKLAR	22
16. ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER	23
16.1. Yürürlükten Kaldırılan Mevzuat	23
16.2. Yürürlük.....	23
16.3. Yürütme	23

1. AMAÇ

Bu Politika, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde oluşturulan “Uyum Programı” kapsamında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası’nın, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyumunun sağlanması, müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalılabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin oluşturulması, Banka içi kontrol ve önlemler ile iç denetim faaliyetlerinin, görev ve sorumlulukların belirlenmesi, kurum çalışanlarının bilinçlendirilmesi ve eğitim politikalarının oluşturulması amacıyla hazırlanmıştır.

2. KAPSAM

Bu Politika, Banka bünyesinde yer alan tüm şube, birimler ve personel ile Banka nezdinde gerçekleştirilen tüm işlem, faaliyet ve hizmetleri kapsamaktadır.

Banka, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik ulusal mevzuata ve uluslararası standart ve düzenlemelere uyum sağlamak amacıyla gerekli kontrol faaliyetlerini yerine getirebilmek için “Uyum Programı” oluşturmıştır.

Bankanın Uyum Programı;

- Kurum 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

fonksiyonlarını içerir.

Politikanın kapsamını; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, müşteri tanı ve müşteri kabul süreçleri, izleme/kontrol faaliyetleri ile eğitim ve iç denetime ilişkin politikalar oluşturmaktadır.

İş bu politikanın yürütülmesine yönelik görev ve sorumluluklar ile Banka nezdinde gerçekleştirilen uyum süreçlerine ilişkin uygulama detaylarının yer aldığı prosedürler, “Uyum Programı Prosedürleri - Tablo 1” ile sunulmaktadır.

3. TANIMLAR

Bu Politikada geçen;

Aktarmalı Muhabir Hesap: Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye’de yerleşik bir finansal kuruluştaki açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine çek yazma imkânı da tanıyan hesap türünü,

Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını,

Banka: Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketini,

BMGK: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyini,

Denetim Komitesi: Banka Denetim Komitesini,

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

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

FATF: Mali Eylem Görev Gücünü,

Kanun: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulunu,

Risk Yönetimi Politikası: Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilişkili Bankanın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ile azaltılması için gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması ve yönetilmesine yönelik faaliyetler bütünü,

SKY: Banka Ana Bankacılık Sistemini,

Şüpheli İşlem: Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen 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 bulunduğu işlemi,

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

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

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

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

Yönetim Kurulu: Banka Yönetim Kurulunu

ifade eder.

4. DAYANAK

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunlara ilişkin olarak yayınlanan yönetmelik ve tebliğler, İş bu Politikanın hukuki dayanağını oluşturur.

Bununla birlikte; suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suçlarla mücadele konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, yasadışı faaliyetleri ve topluma neden oldukları zararı önlemeyi amaçlayan ve üye olan ölkeler tarafından bağlayıcı nitelikteki uluslararası standartları belirleyen FATF tarafından yayınlamış olan tavsiye ve standartlar ile BMGK kararları dikkate alınmaktadır. Yanı sıra, Avrupa Birliği Konseyi gibi kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler de göz önünde bulundurulur. Banka, faaliyetlerini mezkûr kanunlara, bu kanunlara ilişkin olarak yayınlanan yönetmelik ve tebliğler ile uluslararası standartlara uygun olarak yürütür.

5. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

Banka Risk Yönetimi Politikası; suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilişkili Bankanın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ile azaltılması için gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması ve yönetilmesine yönelik faaliyetleri içermektedir.

Risk Yönetimi Politikası asgari olarak; Tedbirler Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı üçüncü bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin Banka içi kuralları kapsar.

Risk Yönetimi faaliyetleri aşağıdaki hususları içermektedir;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ölkö riski çerçevesinde risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemleri,
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması yöntemleri,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetleri izleme ve kontrol yöntemleri ve ilgili birimleri uyuracak şekilde rapor edilmesi, işlemin üst düzey yönetici onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kuralları,

- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin örnek olaylar veya gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanması,

Banka tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi faaliyetleri ile azaltılması için öngörülen tedbirler ve uygulama yöntemleri “UYM.03-P Uyum Riski Yönetim Faaliyetleri Prosedürü” ile detaylandırılmaktadır.

5.1. Müşterinin Tanınması ve Müşteri Kabul Esasları

Bankada “Müşterinin Tanınması İlkesi” çerçevesinde, müşterilerin ve müşteriler adına hareket eden kişilerin kimlik tespitlerinin yapılması ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılmasına ilişkin gerekli kontrollerin uygulanması ve tedbirlerin alınması esastır. Bu kapsamda aşağıda belirtilen hususlar dikkate alınır.

- Kimlik tespiti yapılarak, alınan kimlik bilgilerinin güvenilir, geçerli belge ya da bilgiler kullanarak teyit edilmesi,
- İş ilişkisinin amacı ve içeriği hakkında detay bilgi edinilmesi,
- Müşterinin; meslek/sektör/faaliyet konusu, gelir ve fon kaynakları gibi bilgilerini alarak müşteri mali profilini çıkartıp, müteakip işlemlerin bu profile ne kadar uygun olduğunun izlenmesi,
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması,
- Gerçek faydalanıcının tespit edilmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınması,
- Beyan edilen iş kolunun/faaliyetin hangi coğrafyada gerçekleştirildiği bilgisinin alınması,
- Olumsuz medya haberi, yasaklı/sakıncalı liste ve istihbarat taraması yapılması

Yukarıda belirtilen kriterler kapsamında yapılan müşteri değerlendirmesi sonucunda;

- Müşterilerin risk kategorilerinin belirlenmesi,
- Müşterilerin risk derecesine göre izlemeye alınması,
- Müşteri ile iş ilişkisinin kurulmasına, reddedilmesine ve/veya sonlandırılmasına ilişkin aksiyonlar alınması

sağlanır.

Bankada, yeni müşteri edinimi (hesap açma ve müşteri ilişkisinin süreklilik arz ettiği benzeri işlemler) sırasında müşterilerin kimliklerinin tespiti, beyan edilen adreslerin kaydı, yasal mevzuat gereği ve/veya Banka iç uygulamalarına özgü ilâve tanıtıcı bilgi ve belgelerin temin edilmesi, bu bilgilerin doğrulanması, kayıtların fiziki ve/veya elektronik ortamda saklanması hususlarına yönelik Banka içi görev, yetki ve sorumluluk tanımları açıkça yapılır. Banka bünyesinde atanmış olan görev ve sorumlulukların tamamı “UYM.01-P Uyum Programı Kapsamındaki Görev ve Sorumluluklar Prosedürü” ile detaylandırılmaktadır.

Müşterinin risk sınıflandırılması İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından belirlenen kriterlere istinaden yapılır. Risk kriterlerine ilişkin esaslar “UYM.03-P Uyum Riski Yönetim Faaliyetleri Prosedürü” ile detaylandırılmaktadır.

5.2. Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar

Banka, sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce, müşterinin kimlik tespitini yürürlükteki mevzuat ile Banka iç mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapar.

Kimlik tespiti;

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı Tedbirler Yönetmeliği ile belirlenen tutarı aştığında,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı Tedbirler Yönetmeliği ile belirlenen tutarı aştığında

müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, Tedbirler Yönetmeliği çerçevesinde kimlik bilgilerinin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle yapılır.

Bu politikada yer alan müşteri tanı ve kabul süreçlerine ilişkin uygulamalar ile detaylı kimlik tespit unsurları “UYM.02-P Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespiti Prosedürü” ile detaylandırılmaktadır.

5.2.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum 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 T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

Müşterinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu Tedbirler Yönetmeliğinde belirtildiği üzere, 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.

Teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınarak SKY sistemine kayıt edilir.

5.2.2. 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 tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi 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, yukarıda Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınarak SKY sistemine kayıt edilir.

5.2.3. Gerçek Kişiler ile Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespiti

Bankanın asli faaliyet alanı ile ilgili mevzuatta müşteri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde, gerçek kişi veya ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir.

Banka nezdinde yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulması yönünde bir uygulama bulunmamaktadır.

5.2.4. 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 tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi 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, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde 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 tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi 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, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınarak SKY sistemine kayıt edilir.

5.2.5. 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 tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Güvenlik 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, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınarak SKY sistemine kayıt edilir.

5.2.6. 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 tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınarak SKY sistemine kayıt edilir.

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

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya Yabancı Resmî 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.

Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi müteveli tarafından, yükümlülerden kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, Kanunun 15 inci maddesi gereğince işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı 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 Resmî 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 mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri Tedbirler Yönetmeliğinin 6 ncı veya 7 nci maddesi uyarınca 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.

5.2.8. 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 tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde 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 tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi 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, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınarak SKY’ne kayıt edilir.

5.2.9. 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 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

5.2.10. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda, temsil yetkisinin belirlenerek, temsile yetkili kişilerin kimlik tespitlerinin yapılması gerekmektedir.

Temsile yetkili kişiler tarafından işlem talep edilmesi durumunda bu kişilerin kimlik tespitleri, kimlik bilgilerini içermek ve noter tasdikli olmak suretiyle vekaletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir. Temsile yetkili kişilerce yetkilendirilen 3. kişilerce işlem talep edilmesi durumunda bu kişilerin yetki durumları vekaletname veya temsile yetkili kişilerce verilmiş yazılı talimatlar üzerinden belirlenir. Yetkilendirilen 3. kişilerin kimlik tespiti de gerçek kişiler için öngörülen şekilde yapılacaktır.

5.2.11. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Kimlik tespiti kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğu durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrulanır. Gerekli araştırmalar yapılmak suretiyle, şüpheli olduğuna kanaat getirilen işlemler kanun ve yönetmelikte belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde Banka Uyum Görevlisi tarafından MASAK Başkanlığı'na bildirilir.

5.2.12. 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 Bankada 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.

5.2.13. Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyurular hizmet verilen şubelere müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır. Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanı alınır. Bu beyan “Müşteri Tanıma Formu” aracılığıyla temin edilmekte ve temini sonrasında SKY sistemine kayıt edilmektedir.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, 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 gerekli tedbirler uygulanır.

5.3 Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Gerçek faydalanıcı; adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi/kişiler olarak tanımlanmaktadır. Müşteriyi tanıma prensibi kapsamında işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması adına gerekli tedbirler alınır.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşini aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğinin tespit ve teyidi yapılır. Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşini 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 alınmalıdır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.

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.

5.4. Müşteri Riski ve Sınıflandırma Esasları

Banka, müşteri kabul süreçlerinde edindiği bilgiler çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonrası müşterileri üç ana kategoride sınıflandırır;

1. Müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi/kuruluşlar
2. Yüksek riskli müşteriler
3. Orta ve düşük riskli müşteriler

5.4.1 Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kurumlar

Bir gerçek veya tüzel kişinin müşteri olarak kabulü için bu politikaya uygun olarak belirlenen kriterleri karşılaması gerekir. Bu kapsamda,

- Bilgi ve belge vermekten kaçınanlar,
- Gerçek kimlikleri ve adresleri belirlenemeyen müşteriler
- İşlemleri ve parasının kaynağı hakkında tatminkâr bilgi veremeyenler,
- Birleşmiş Milletler ve Cumhurbaşkanı Kararları nezdinde terörizmin finansmanına karışanlar ile diğer ulusal ve uluslararası yaptırım/terör listelerinde adı geçenler,
- Kumarhaneler, yasa dışı bahis faaliyetlerinde bulunan kişi ve kuruluşlar,
- Piramit satış/saadet zinciri gibi yasal olmayan oluşumlar,
- Tabela bankaları,

- Tabela Şirketleri (Genellikle sınır-ötesi merkezlerde ve sadece kâğıt üzerinde kurulan şirketler),
- Alternatif havale sistemi (hawala) faaliyetinde bulunanlar,
- Lisanssız ödeme hizmeti sağlayan ya da elektronik para transferlerine aracılık eden kişi ya da kuruluşlar

ile iş ilişkisine girilmez ve bu kişi/kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez.

Mevzuata uygun olarak kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen gerçek ve tüzel kişilerle iş ilişkisi başlatılmaz. Hesaplarını suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla kullandığı/kullandığı tespit edilen müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır.

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. Müşterinin gerçekleştirmek istediği işlemin mahiyeti anlaşılamadığında ve işlemin gerçek faydalanıcısı tespit edilemeyip gizlendiğinde, gerçekleştirilmek istenen işlemin reddi ve iş ilişkisinin sonlandırılması değerlendirmeye alınır.

Banka ile hesap ilişkisi kurulduktan sonra “Yaptırımların Yönetilmesine İlişkin Hükümler” başlıklı 8 inci madde ile belirlenen yaptırım listelerine eklenen müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır. Filtreleme programı vasıtası ile izlenen müşteriler, gerçekleştirmek istedikleri işleme ilişkin gerekli bilgi ve belgeyi sağlamadıkları takdirde talep edilen işlem gerçekleştirilmez ve iş ilişkisinin sonlandırılması değerlendirmeye alınır.

Muhabir ilişkisi tesis edilmeden önce, karşı finansal kuruluşun tabela bankası olup olmadığı tespit edilir, aksi durumda muhabir ilişkisi tesis edilmez. Ayrıca; muhabir bankalarla kurulan hesap ilişkisinde ilgili hesaplar Aktarmalı Muhabir Hesap olarak kullanırlmaz ve bu kapsamda işlemler için kullanıldığı tespit edilen hesaplar kapatılır.

Gerekli araştırmalar sonucunda, şüpheli olduğuna kanaat getirilen iş ve işlemler açısından “Şüpheli İşlemler” başlığı altında detaylandırılan tedbirlerin alınması sağlanır.

5.4.2. Yüksek Riskli Müşteriler

Banka tarafından gerçekleşen risk değerlendirmesi sonucunda aşağıdaki gruplarda yer alan müşteriler yüksek riskli olarak sınıflandırılır.

- Yüksek riskli ülke ve bölgelerde yerleşik olanlar,
- Yüksek riskli sektör, faaliyet konusu veya mesleğe sahip olanlar,
- İşlem adedi yüksek, karmaşık ve olağandışı işlem gerçekleştirenler
- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler,
- Düzenleme ve denetim fonksiyonları asgari düzeyde gerçekleşen ya da hiç olmayan serbest bölgeler ve diğer finans merkezlerinde mukim veya bunlarla ilişkisi bulunan müşteriler

Yüksek Riskli Ülke ve/veya Bölgelerde Yerleşik Olanlar; Bakanlıkça ilan edilen, aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca yüksek riskli kabul edilen ülkeler ve sınır ötesi merkezlerin vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşlarıdır.

Yüksek Riskli Sektör, Faaliyet Konusu veya Mesleğe Sahip Olanlar; Suç örgütlerince suçtan kaynaklanan gelirleri gizlemek amacıyla nakit yoğun veya nakde çevrilmesi kolay işletmelere sahip olmak amaçlandığından bu konuda yüksek riskli görülen sektör ve iş kolları aşağıda belirtilmiştir;

- Yetkili müesseseler (döviz büfeleri),
- Yetkili ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları,
- Kuyumcular, altın/elmas gibi değerli taş ve maden ticareti yapanlar,
- Seyahat acenteleri, yolcu ve yük taşıyanlar,
- Gazinolar, talih oyunları salonlarının işletmecileri, piyango bayileri (yetkili firmaların resmi bayileri),
- Lüks araç satan galericiler,
- Antikacılar ve sanat galerileri, halıcılar,
- Büyük emlakçılar ile bunların her türlü acente, temsilci ve ticari vekilleri,
- Hava ve deniz vasıtalarını kiralayanlar,
- Deriden mamul eşyaların üretimini ve ticaretini yapanlar,
- Oto yedek parçalarının üretimini ve ticaretini yapanlar,
- Nakit kullanımı yoğun olan işkollarında faaliyet gösterenler (otopark işletmecileri, restoranlar, akaryakıt, piyango ve gazete bayileri, dağıtım şirketleri, oyuncak ve kırtasiye ticareti yapanlar),
- Faktoring şirketleri,
- Vakıf ve dernekler (gönüllü bağış ve yardım kurumları),
- Yurt dışı yerleşik veya yabancı uyruklu kişiler,
- Savunma sanayi ve silah teçhizatı üreticileri, satıcıları ve aracıları,
- Kripto para alım satımına aracılık eden şirketler,
- Tasarruf finansman şirketleri.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP); Yurt içinde veya Yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişilerdir.

Risk değerlendirmesi sonucunda, yüksek riskli olarak sınıflandırılan müşteriler için risklerin azaltılması amacı ile riskle orantılı olarak 5.15. Sıkılaştırılmış Tedbirler başlığı altında belirtilen

tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanmakla birlikte yüksek riskli olarak kabul edilen müşteriler açısından uygulanacak izleme ve kontrol faaliyetleri 6 numaralı başlık altında detaylandırılmaktadır.

5.4.3. Orta ve Düşük Riskli Müşteriler

Yukarıda detaylandırılan kategoriler haricindeki müşteriler Banka tarafından düşük ve orta riskli müşteriler olarak kabul edilecektir.

Risk yönetim faaliyetleri sonucunda düşük ve orta riskli olarak kabul edilen müşteriler açısından uygulanacak “İzleme ve Kontrol Faaliyetleri” 6 numaralı başlık altında detaylandırılmaktadır.

5.5. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtlar istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilir.

5.6. Müşteri Durumunun ve İşlemlerinin İzlenmesi

Müşteri durum ve işlemlerinin izlenmesi; iş ilişkisi kurulan müşterinin ve gerçekleştirdiği finansal hareketlerin düzenli olarak takip edilmesini, bilgi ve belgelerinde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde kısa sürede güncellenmesini ve iş ilişkisinin niteliği açısından müşteri risk profilinin güncellenmesini içerir. Müşterilerin finansal hareketlerinin niteliğini gözeterek risk temelli yaklaşım ile gerçekleştirilen izleme ve kontrol faaliyetlerinin detayları “İzleme ve Kontrol Faaliyetleri” başlıklı 6 ıncı maddede detaylandırılmaktadır.

5.7. Ürün / Hizmet Riski

Ürün/Hizmet Riski; yüz yüze yapılmayan işlemler, muhabir bankacılık, gelişen teknolojiyi kullanarak sunulan ürün ve hizmetler ve buna ek olarak mahiyeti itibariyle riskli kabul edilen ürün ve hizmetleri kapsamaktadır.

Banka ürün ve hizmet yapısı itibarıyla, nakit işlem yapılmadığından, tüm parasal işlemlerin müşteri talimatları doğrultusunda Banka operasyon ekiplerince elektronik ortamda gerçekleştirildiğinden ve müşterilerin hesapları üzerinde kendilerinin parasal herhangi bir işlem gerçekleştirmesine olanak sağlayan alternatif dağıtım kanalları bulunmadığından, ürün ve hizmet riski kapsamında; elektronik fon transfer işlemleri, gelişen teknolojiyi kullanarak sunulan ürün ve hizmetler ile mahiyeti itibariyle riskli kabul edilen ürün ve hizmetler değerlendirilmektedir.

5.8. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Banka, gelişen teknolojilerin kullanımını, yeni dağıtım kanalları bulunması halinde kanalları da dâhil etmek suretiyle mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânları suç gelirlerinin aklanması amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkatle inceler ve suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolünü gerçekleştirir.

Finansal Gruba bağı kuruluşlarda yeni sunulacak hizmetler ve teknolojinin devamlı olarak gelişme sonucunda yeniden yapılandırılan mevcut ürünlerin mevzuata uyumlu olup olmadığının kontrolü yapılır ve uygulama takip edilir.

5.9. Üçüncü Tarafa Güven

Banka müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteri ile ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin (güvenilen kuruluş tarafından uzaktan kimlik tespiti yoluyla sürekli iş ilişkisi tesis edilmesi halinde, alınan dijital ortamdaki görüntülerinin), talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden,
- Üçüncü tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yapılmadığından, emin olunması şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiğinde veya işlem yapıldığında müşterinin kimlik tespitine ilişkin bilgi ve belgeler üçüncü taraftan derhal alınır ve her halükârda böyle bir işlem gerçekleştirilmeden önce mutlaka İç Kontrol ve Uyum Biriminden uygunluk alınır.

Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

5.10. İşlem reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi

Müşterilerin kimliğinin tespitinin yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi vermedikleri durumlarda bu kişi ve kurumlarla iş ilişkisi tesis edilmez ve talep ettikleri işlemler 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. Belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığı da ayrıca değerlendirilir.

5.11. Muhabirlik İlişkisi

Yurtdışı muhabirlik ilişkilerinde;

- Muhatap finansal kuruluşun Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak için ilgili kuruluşun politika ve anket dokümanları temin edilerek incelenir.

- Muhatap finansal kuruluşun Aklama veya Terörizmin Finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza veya uyarı alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında anketlerden ve kamuya açık kaynaklardan yararlanılır.
- Yeni muhabirlik ilişkisinin kurulması veya mevcut muhabirlik ilişkisinin Banka inisiyatifiyle sonlandırılması üst düzey yönetici onayı ile gerçekleştirilir.
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilerek, talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır.

5.12. Elektronik Transferler

Banka, gönderdiği yurt içi ve yurt dışı transfer işlemlerinde havale amirlerinin tam ad ve soyadı, unvanı, hesap numaraları, adres, vatandaşlık numaraları (TCKN, YKN, VKN), pasaport vb. kimlik numaralarının, transfer mesajlarında yer alması için gerekli tedbirleri alır.

Söz konusu tedbirlerle ilgili olarak gelen transfer mesajlarında amir ve lehbara ait belirtilen bilgileri eksik olanlara özel önem gösterilir. Şüpheli işlemler kapsamında incelenir ve bu havalelerin ödendiği lehdarlara ilişkin ödemeyi yapan birim tarafından, ödeme yapılan kişi ve kurumların kimlik ve adres tespiti dikkatli şekilde yapılarak muhafaza edilir.

Banka tarafından gönderene ait gerekli bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alınması durumunda, bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanması talep edilir. Söz konusu eksik bilgilerin karşı finansal kuruluş tarafından tamamlanmaması durumunda elektronik transfer reddedilir. Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, Banka 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.

5.13. Riskli Ülkeler

FATF'nin iş birliği yapmayan ülkeler listesinde yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile vergi cennetleri ve off-shore finans merkezlerinde kurulu mukim kurum/bunlarla iş ilişkisi mevcut olan kişi/kuruluşların işlemlerine ilave dikkat gösterilir. Banka, bu ülkeler ile bağlantılı olan işlemleri gerçekleştirirken sıkılaştırılmış izleme faaliyetleri uygular. Uluslararası kurum/kuruluşlar tarafından kapsamlı ekonomik/finansal yaptırımlara tabi tutulan ülkeler ile gerçekleştirilmek istenen işlemlere aracılık edilmez.

Ülke riskinin belirlenmesinde esas alınacak sınıflandırma "UYM.03-P Uyum Riski Yönetim Faaliyetleri Prosedürü" ile detaylandırılmıştır.

5.14. Basitleştirilmiş Tedbirler

Müşterinin tanınmasına yönelik ilkeler kapsamında;

- 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 daha basit tedbirler alınabilmektedir.

Gerçekleştirilmek istenen işlem nedeni ile aklama ve terörizmin finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

5.15. Sıkılaştırılmış Tedbirler

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 18'inci, 20'nci ve 25'inci maddeler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinilmesi ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst düzey yöneticinin onayına bağlanması,
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırılması ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerinin belirlenerek iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının zorunlu tutulması

6. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

Banka, müşterilerin gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek risk temelli yaklaşım ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütür. İzleme ve kontrol faaliyetlerinin amacı; bankanın risklerden korunması ve faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir. Bu çerçevede, Bankanın müşterileri, işlemleri ve hizmetleri ile ilişkili risklerin nitelik ve düzeylerine uygun izleme ve kontrol yöntemleri geliştirilir ve etkin bir şekilde uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı, makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk yönünden 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 işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması,
- Yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle Finansal Suçlar ve Yaptırımlar yönünden riske ve suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finanse edilmesiyle ilgili olarak medyaya yansıyan haberlerin takip edilmesi ve ilgili haberlerde geçen kişilerin Banka müşterisi olup olmadığı konusunda incelemeler yapılması

faaliyetlerini kapsar.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerin ticari faaliyetlerine, iş geçmişine, mali durumuna, fon kaynaklarına dair bilgilerin uyumlu olup olmadığı devamlı olarak izlenir ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel tutulur.

Risk yönetim faaliyetleri sonucunda; yüksek risk kategorisine giren müşteriler için yılda 1, orta risk kategorisine giren müşteriler için 3 yılda bir, düşük risk kategorisine giren müşteriler için 5 yılda olmak üzere müşteri bilgi ve belgelerinin kontrolü gerçekleştirilir.

7. ŞÜPHELİ İŞLEMLER

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sonucunda, 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 işlemin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususlar bulunması, müşterinin profili ile bağdaşmayan işlemler yapılması ya da bilgi ve belge ibraz etmekten kaçınılması durumlarında tutar sınırı olmaksızın şüpheli işlem bildirimi yapılır.

Gerekli araştırmalar yapılmak suretiyle, şüpheli olduğuna kanaat getirilen iş ve işlemler kanun ve yönetmelikte belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK

Başkanlığı'na bildirilir. Uyum Görevlisi, şüpheli işlem ile ilgili olarak tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir, kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri verir ve bu konuda Uyum Görevlisine gerekli kolaylığı sağlarlar.

Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği ve bildirimde bulunanların korunması kapsamındaki düzenlemeler çerçevesinde; şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan banka personeli, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremez.

Banka bünyesinde yapılan dâhili bildirimlerin gizliliği ve güvenliği ile bildirimlere taraf olanların korunması konusunda azami dikkat gösterilir.

Yapılmaya teşebbüs edilen ya da hâlihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, Şüpheli İşlem Bildirimi MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve mevzuatta belirtilen yedi iş günü boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

8. YAPTIRIMLARIN YÖNETİLMESİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Banka, ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemek için gerekli önlemleri almakta, ulusal ve uluslararası kuruluşların yayımladığı ve ülke bazında yayımlanan yaptırım kararlarına riayet etmektedir. Bu kapsamda tüm gelen ve giden transfer işlemleri gerçek zamanlı olarak bir filtreleme programı aracılığıyla izlenmektedir.

Banka, ulusal yaptırımlara ilaveten asgari olarak; BMGK, Avrupa Birliği, Amerika Birleşik Devletleri, Birleşik Krallık tarafından ilan edilen yaptırımlara tam uyum sağlanmasını gözetir.

Yeni müşteri kabulü, müşteri bilgilerinin güncellenmesi ve müşteri işlemlerinin gerçekleştirilmesinde yaptırım riskleri gözetilir. Bu kapsamda:

- Müşteriler, pay sahipleri, kefiller, müşteri adına veya hesabına hareket edenler ve nihai faydalanıcılar listeler üzerinden taranır.
- Müşterinin Banka ile veya Banka aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemlerin doğrudan ya da dolaylı olarak Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgeleri veya Yaptırıma konu bir kişi ya da kuruluşu içerip içermediği incelenir.
- Tarama sonuçları üzerindeki değerlendirmeler bu iş için yetkili kişilerce tamamlanmadan, müşteri kabulü yapılmaz, işlem gerçekleştirilmez.
- Mevcut müşteriler için düzenli aralıklarla bu listelerde yer alıp almadıklarına ilişkin taramalar yapılır.

Bununla birlikte Banka; yurtdışından sağlanan kaynaklara yönelik olarak uluslararası finansman kuruluşları ile yapılan anlaşmalar çerçevesinde hükme bağlanan ilave yaptırım kurallarına uyum sağlar.

9. TERÖRİZMİN/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ KAPSAMINDA YÜKÜMLÜLÜKLER

Banka, 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında çıkartılan yönetmelikler gözetilerek risk temelli yaklaşımla hareket eder.

9.1. Malvarlıklarının Dondurulması

BMGK'nın kararlarına konu; kişi veya kuruluşların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların Türkiye'de bulunan malvarlığının dondurulması veya yasaklama kararları ile bu kararların kaldırılması kararları Cumhurbaşkanının Resmî Gazete'de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin uygulanır.

Malvarlığının dondurulması kararının Resmî Gazetede yayımını müteakiben Banka nezdinde malvarlığı bulunan kişi, kuruluş ve organizasyonların, müştereken sahip oldukları hesaplar da dahil olmak üzere mevcut malvarlığı değerlerinin dondurulması kapsamında 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunun 128. maddesinin ilgili hükümlerinde belirtilen usule uygun olarak gerekli aksiyon alınmaktadır.

Banka tarafından malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olası risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına ilişkin kontrollerin tasarlanması esastır. Bu kapsamda malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır.

MASAK Başkanlığı tarafından talepte bulunulması durumunda, nezdinde malvarlığı kaydı yoksa olmadığına yönelik bilgi, malvarlığı kaydı varsa dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgiler, resmi talebin ulaşmasını takiben yedi gün içinde MASAK'a bildirilir.

İlgili kanun ile uyumlu olarak hazırlanan "UYM.05-P Malvarlığının Dondurulmasına İlişkin Uygulama Prosedürü" ile uygulamaya yönelik usul ve esaslar belirlenmektedir.

10. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Devamlı bilgi ve belge verme yükümlülüğü kapsamındaki bildirimler ve ilgili mevzuatta bilgi ve belge istemeye yetkili kılınmış olan kurum ve görevlilerden gelen her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar, bu kayıtlara erişimin sağlanması veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak verilmesi hususlarındaki talepler azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

11. KAYITLARIN SAKLANMASI

Kanun ve kanuna ilişkin alt düzenlemeler gereğince Banka, anılan Kanunla getirilen yükümlülüklerle ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki;

- Belgelerin düzenleme tarihinden,
- Defter ve kayıtların son kayıt tarihinden,

- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin ise son işlem tarihinden

itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza edilmesini sağlar ve istenmesi halinde yetkililere ibraz eder.

Şüpheli işlem bildirimleri, bildirimin ekleri, Uyum Görevlisince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

12. GRUP İÇİ BİLGİ PAYLAŞIMI

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Finansal Grubu içerisinde yer alan kuruluşlar, uyum programı kapsamındaki tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz.

Gruba bağlı kuruluşlarda görev yapanlar müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin bilgileri ifşa edemezler ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar. Bu kapsamda gizli kalması gereken bilgileri ifşa edenler hakkında ilgili kanunlardaki yaptırımlar uygulanır.

Bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşılması için gereken tedbirlerin alınmasında Finansal Grup uyum görevlisi ile birlikte ana finansal kuruluşun yönetim kurulu da sorumludur. Söz konusu sorumluluk gruba bağlı finansal kuruluşların uyum görevlileri ile bu kuruluşların yönetim kurulları için de geçerlidir.

Gruba bağlı finansal kuruluşlar, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin bilgi paylaşımında bulunamazlar.

13. İÇ DENETİM

Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, Bankanın risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politikası ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları risk temelli bir yaklaşımla Teftiş Kurulu Birimi tarafından yıllık olarak incelenir ve denetlenir.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir ve işlem hacmi göz önünde bulundurularak işlemlerin tamamını temsil edecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak iç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna raporlanır.

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

14. EĞİTİM POLİTİKASI

14.1. Eğitim Faaliyetleri

Banka, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanın önlenmesi amacıyla kurumun büyüklüğüne, iş hacmine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetlerini yürütür.

Eğitim faaliyetlerinin amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin Banka politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak, bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir. Bu kapsamda çalışanların asgari yılda bir kez eğitim alması sağlanır.

Banka eğitim politikası, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içermekle birlikte;

- Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür.
- Banka, eğitim faaliyetlerini hazırlanacak olan yıllık eğitim programı dâhilinde yürütür.
- Eğitim programı Banka Uyum Görevlisi tarafından İnsan Kaynakları Birimi ile Hukuk Müşavirliği Birimi katılımıyla hazırlanır ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.
- Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.
- Eğitim faaliyetleri sonucunda ölçme-değerlendirme yapılır ve ölçme-değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilerek ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

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

Banka tarafından uygulanan eğitim faaliyetine ilişkin bilgi ve istatistikler, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirilir.

Eğitim faaliyetlerine ilişkin, görev ve sorumluluklar ile eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması amacıyla alınması gereken tedbirler “UYM.08-P Eğitim Faaliyetlerine İlişkin Uyum Prosedürü” ile detaylandırılmaktadır.

14.2. Eğitim Konuları

Banka tarafından personele verilecek eğitimler;

- 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,
- Kurum 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,
- Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Uluslararası ticari işlemlerde yabancı Kamu görevlilerine verilen rüşvetin önlenmesi,
- Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi

konularını içerir.

15. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

İş bu Politikanın ve mevzuat kapsamında hazırlanmış olan Uyum Programının etkin ve yeterli bir şekilde yürütülmesinden Yönetim Kurulu sorumludur.

Bu kapsamda, Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi ve asgari bir Uyum Görevlisi Yardımcısı atamakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.

Bankanın, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler uymunun sağlanması ve iş bu politika çerçevesinde banka bünyesinde gerçekleştirilecek tüm faaliyetler ve alınacak önlemler, uyum programı kapsamındaki risk yönetimi, şüpheli işlem bildirimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler; Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda Uyum Görevlisi ile birlikte İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından, iç denetim faaliyetleri ise Teftiş Kurulu Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Uyum Programının etkin bir şekilde yürütülebilmesi adına Banka bünyesinde atanmış olan görev ve sorumlulukların tamamı "UYM.01-P Uyum Programı Kapsamındaki Görev ve Sorumluluklar Prosedürü" ile detaylandırılmaktadır.

16. ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

16.1. Yürürlükten Kaldırılan Mevzuat

İş bu Politikanın onaylanması ile 07.03.2025 Tarih ve 2025-03-20/052 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanan Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmıştır.

16.2. Yürürlük

Bu Politika Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlüğe girer. Politika en az yılda bir kez, mevzuat ve uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellemeler yapılarak Yönetim Kurulunun onayına sunulur.

Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer.

16.3. Yürütme

Bu Politika hükümlerini Yönetim Kurulu yürütür. Bu Politikada uygulanacak hüküm bulunmaması halinde, uygulama mezkûr kanunlara, bu kanunlara ilişkin olarak yayınlanan yönetmelik ve tebliğler ile uluslararası standartlara uygun olarak yürütür.

DOKÜMAN TARİHÇESİ

Revizyon Tarihi	Revizyonun Konusu	Revizyon No	Revize Eden	Revizyonu Onaylayan
07.11.2025	Dokümanın hazırlanması	R-00	İlk yayım	Yönetim Kurulu

Uyum Programı Kapsamındaki Prosedürler - Tablo 1
UYM.01-P Uyum Programı Kapsamındaki Görev ve Sorumluluklar Prosedürü
UYM.02-P Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespiti Prosedürü
UYM.03-P Uyum Riski Yönetim Faaliyetleri Prosedürü
UYM.04-P Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi İşlemleri Prosedürü
UYM.05-P Malvarlığının Dondurulmasına İlişkin Uygulama Prosedürü
UYM.06-P Şüpheli İşlemler Bildirim Prosedürü
UYM.07-P Yaptırımların Yönetilmesine İlişkin Uyum Prosedürü
UYM.08-P Eğitim Faaliyetlerine İlişkin Uyum Prosedürü