

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN
FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ****Genel Doküman Bilgisi**

Versiyon:	[2.0]
Versiyon durumu:	[FİNAL]
Versiyon tarihi:	[16.05.2016]
Doküman referans no:	[PRS.SATFM.01]

Doküman ile ilgili her türlü soru, değişiklik talebi için lütfen aşağıdaki sorumlu ile irtibata geçiniz:

Unvan/Rol:	Mali ve İdari İşler Müdürü, İç Kontrol Sorumlusu
Departman:	Mali ve İdari İşler, İç Kontrol

Revizyon Bilgisi

Versiyon	Revizyon Tarihi	Revizyon nedeni/tanımı	Revizyonu yapan (İsim ve Rol)

Yayınlama / Onay Bilgisi

Versiyon	Onaylayanın Unvanı / Pozisyonu	Onay Tarihi
2.0	Yönetim Kurulu Üyesi	16.05.2015

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

İçindekiler

GİRİŞ	3
1.1. Giriş	3
1.2. Amaç	3
1.3. Kısaltmalar	4
1.4. Kapsam	4
GENEL ESASLAR	5
2.1. Müşterinin Tanımlanması	5
2.1.1. Müşterinin Tanınmasına Yönelik Önlemler	5
2.2. Müşteri Tanıma Programı	5
2.2.1. Müşteri Kabul Politikasına İlişkin Genel Prensipler	5
2.2.2. Müşterinin Kimliğinin Tespit Edilmesi ve Müşterinin Tanınması	6
2.2.2.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti	7
2.2.2.2. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti	8
2.2.2.3. Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti	9
2.2.2.4. Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti	9
2.2.2.5. Başkası Adına Hareket Edenlerin Kimlik Tespiti	9
2.2.2.6. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi	10
2.2.2.7. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti	10
2.2.3. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi	10
2.2.4. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması	10
2.2.5. Üçüncü Tarafa Güven	11
2.2.6. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi	11
2.2.7. Muhabirlik İlişkisi	11
2.2.8. Riskli Ülkeler ile ilişkiler	12
2.2.9. Basitleştirilmiş Tedbirler	12
2.3. Müşteri Tanımlamasına Uymayan Kişi ve Kurumlar	12
3.1. Risk Tanımlaması	13
3.1.1. Müşteri Profiline İlişkin Göstergeler	14
3.2. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi	15
3.3. Bildirimlerin Gizliliği	16

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

3.4.	İzleme, İç Denetim ve Raporlama Faaliyetleri	16
3.4.1.	İzleme Kontrol	16
3.4.2.	İç Denetim	17
3.4.3.	Raporlama	17
4.1.	Eğitim Politikası	18
4.2.	Eğitim Faaliyetleri	18
4.3.	Eğitim Konuları	18
6.1.		19
<hr/>		
8.	İSTİSNALAR	19
9.	İLGİLİ DOKÜMANLAR / MEVZUATLAR	20

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

GİRİŞ

1.1. Giriş

5549 sayılı 'Suç gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun' 18.10.2006 tarih ve 26323 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanarak yürürlüğe girmiştir. 5.maddesinde kanunun amacına uygun olarak eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulması uyumu sağlamak üzeri gerekli yetki ile donatılmış idari düzeyde görevli tayin edilmesi gereken tedbirlerin alınması konusunda işletme büyükleri ve iş hacimlerini de dikkate alarak yükümlülükleri ve uygulamaya ilişkin usul ve esasların belirleme konusunda Maliye Bakanlığı yetkili kılınmıştır.

İlgili kanun ile terörünün finansmanının önlenmesi kapsamında veri toplamak, şüpheli işlem bildirimlerini almak, analiz etmek ve değerlendirmek MASAK'ın görevleri arasına dahil edilmiştir. 4208 Sayılı Kanunun Uygulanmasına ilişkin yönetmeliğin 12. maddesinde ve MASAK 2. Sıra no.lu Genel Tebliğinde "Şüpheli İşlem" yükümlülükler nezdinde veya bunlar aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması hali olarak tanımlanmıştır.

Bu tanımdan hareketle ülkemizde saygın ve güvenilir bir konuma sahip FATURA VİZYON A.Ş. suç gelirlerin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyi yasal düzenlemelere göstereceği uyumun ötesinde konunun toplumsal hayattaki tahribatını da göze alarak sosyal bir sorumluluk olarak görmekte ve mücadeleye önem vermektedir. Politikasını; Ulusal mevzuat ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşme ve girişimlere dair hükümlere ve ülkemizdeki yaygın şube ve müşterisinin güveninin korunmasına yönelik inancı ve kararlılığına dayanmaktadır.

1.2. Amaç

Şirketimiz, sosyal sorumluluk ve mücadelenin önemine inanmakta olup, öncü şirket politikası olarak ödeme Hizmetleri faaliyetlerini sürdürmesi esnasında;

- Şirket markasının taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunmasına,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının İç Denetim, izleme ve raporlama uygulaması ile engellenmesini,
- Şirketimizin ve çalışanlarının yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin İdari Yükümlülüklerinin bilinmesine,
- Müşteri ve üretim kaynaklarının kalitesinin korunmasını,
- Uluslar arası sözleşmeler ve Uluslararası ilişkide bulunan şirket ilişkilerinde gerekli uyum ve iş birliğinin sağlanması,
- İşlem ve hizmetlerin risk temelli sistemle yapılması amaçlanmaktadır.

Şirket bünyesinde gerçekleşecek tüm faaliyetler alınacak önlemler ve gerekli prosedürlerin hazırlanması, uygunluğu, değiştirilmesi uygulamaya konulması İç Kontrol Sorumlusunun yetki ve sorumluluğundadır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

1.3. Kısaltmalar

Şirket:	Vizyon Tahsilat Sistemleri ve Ödeme Hizmetleri A.Ş
MASAK:	Mali Suçları Araştırma Kurulu
Denetim Elemanı:	Maliye Müfettişi, Hesap Uzmanı, Gümrük Müfettişi, Gelirler Kontrolü, Bankalar Yeminli Murakıbbı, Hazine Kontrolü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Uzmanı ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanı.
Kanun:	11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun.
Tedbirler Yönetmeliği:	09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik.
FATF:	Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force)
Suç Gelirlerinin Aklanması:	Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazanımların sisteme sokularak özellikle nakit şekliinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırmasına yönelik işlemlerdir.
Sürekli İş İlişkisi:	Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, fatura ödemesi, para transfer işlemler gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini ifade eder.
Şüpheli İşlem:	Şüpheli işlem, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı maçlarla 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 halidir.

1.4. Kapsam

Mevzuata uyum ilkelerine bağlı olarak hazırlanmış olan ilgili politika, şirketin genel müdürlüğünü, bölge müdürlükleri, şubelerini ve ilgili ülkenin mevzuatına uygunluğu durumunda yurtdışı şubelerini kapsar.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

GENEL ESASLAR

2. MÜŞTERİ TANIMA VE KABUL POLİTİKASI

2.1. Müşterinin Tanımlanması

Müşterinin tanınması ilkesi kapsamında müşteri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olunmasını, aklama riskini azaltmakla ve kontrol etmekle yasadışı faaliyetlerle bağlantılı işlemlerin tespitine olanak sağlanmasını, ulusal ve uluslararası alanda itibarı korumak ve mali suçta aracı olarak kullanılma olasılığını azaltarak mali sistemin bütünlüğünü sağlamaktır.

2.1.1. Müşterinin Tanınmasına Yönelik Önlemler

- Müşterinin kimliğini tespit etmek.
- Sürekli iş ilişkisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi elde etmek.
- Gerçek faydalanıcının kim olduğunu belirlemek.
- Mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak müşterilerinin risk profilini çıkarmak.
- Müşterileri tarafından sürekli iş ilişkisi kapsamında gerçekleştirilen işlemleri risk bazlı yaklaşımla devamlı olarak takip etmek, ayrıca yüksek risk taşıyan işlemleri izlemek faaliyetlerini içerir.

2.2. Müşteri Tanıma Programı

Müşteri kabul politikası, müşterinin kimliğinin tespit edilmesi ve müşterinin tanınması politikası, kayıtların saklanması ve güncellenmesi, aklama ve terörün finansmanına yönelik düzenlemelere ve uluslararası işlemlere dikkat edilmesi, İç denetim ve risk yönetim sistemleri konularını içermektedir.

2.2.1. Müşteri Kabul Politikasına İlişkin Genel Prensipler

Müşterilerimizin geçmişi, yerleşik olduğu ülke, ticari faaliyetleri ile mesleği ve gelir getiren ana iş konusu, piyasada kötü bir şöhrete sahip olup olmadığı gibi bütün bunlar kendi içinde tutarlılığı dikkate alınır.

FAFT'ın "İşbirliği Yapmayan Ülke ve Bölge Listesi"nde yer alan ülke ve bölgeler, uyuşturucu ve kaçakçılık gibi suçlar ile terörist organizasyonların mevcut olduğu ülkeler veya sınır ötesi merkezler risk unsurlarının belirlenmesinde dikkate alınır. Yüksek riskli müşteriler için daha yoğun inceleme gerektiren kademeli müşteri kabul politika ve prosedürleri geliştirilir.

Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekmekte olup,

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez. Servetlerini ve fonlarını yasal yollardan kazanmadıklarına dair ciddi şüphe duyulan potansiyel müşterilerle iş ilişkisi kurulurken azami özen ve dikkat gösterilmeli, şüpheleri haklı çıkaracak bilgi ve belge varsa bu kişiler müşteri olarak kabul edilmez. Vekaletname ile yapılan işlemlerde vekaletnamenin mutlaka noter onayından geçmiş olması, şirketimizle yapılan iş için düzenlenmiş münferit bir vekaletname ise aslının alınması, genel bir vekaletname ise fotokopisinin alınarak şirketimiz yetkilisi tarafından değerlendirilmesi, özellikle müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen noterlikten teyit alınması gerekmektedir.

2.2.2. Müşterinin Kimliğinin Tespit Edilmesi ve Müşterinin Tanınması

Müşterinin kimliğini tespit etmek ve müşterinin kimlik bilgilerini güvenilir, bağımsız kaynaklı belge, veri ya da bilgi kullanarak doğrulamaktır. Kimlik tespitinde yükümlüler; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır.

Kimlik tespiti işleminin kapsamı; kimlik bilgilerinin alınması (kimlik bilgileri kapsamına; kimlik bilgilerinin dışında, adres ve diğer iletişim bilgileri, gerçek kişilerde iş ve meslek bilgileri ile imzası, tüzel kişilerde faaliyet konusu vb. dahildir), bu bilgilerden mevzuatta belirtilenlerin yine mevzuatta belirlenen usullerle teyit edilmesi, teyit belgelerinin okunabilir fotokopisinin ya da elektronik görüntüsünün alınması yahut kimlik bilgilerinin kaydedilmesi gerekmektedir.

Kimlik tespitinde süre; Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Adres bilgisinin teyidi 02.01.2010 tarihinden önce işlemin yapılmasından itibaren en geç 10 iş günü içinde yapılmakta iken bu tarihten sonra diğer kimlik bilgileri ile birlikte işlemin yapılmadan önce tamamlanır.

Adres bilgilerinin teyidi, sürekli iş ilişkisi tesisinde söz konusudur. Telefon ve faks numarası, e-posta adresi bilgilerinin teyidi de 02.01.2010 tarihinden önce işlemin yapılmasından itibaren en geç 10 iş günü içinde yapılmakta iken bu tarihten sonra risk temelli bir yaklaşımla gerektiğinde bu araçları kullanmak suretiyle yapılır.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda, 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 sureti ile müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek gerekmektedir. İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 2.000 TL ve üstü olduğunda, kimlik tespiti yapılır. Para Transfer işlemlerinde, transfer işlemi yaptıran kişinin kimlik tespitinin yapılması esastır. Transferi yapan kişilerin farklı kişiler olması durumunda bu kişilerin kimlik tespiti, bu kişilerle kimlik tespitini gerektiren bir işlem (tazminat ödemesi gibi) yapılması durumunda söz konusu olacaktır. Ödemecilik işlemlerinde kimlik tespitinde, işlem hangi yükümlü nezdinde yapılıyorsa o yükümlü tarafından yerine getirilecektir. Dolayısıyla, bayi tarafından yapılan ödemecilik işlemlerinde, kimlik tespiti yükümlülüğü şube tarafından yerine getirilecektir.

Bayi banka nezdinde işlem yapılması durumunda kimlik tespiti, banka tarafından yapılacaktır. Adına hareket edilen kişinin kimlik tespitinin gerçek kişiler için aranan belgelerin aslı veya noter onaylı

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

suretleri üzerinden yapılamaması durumunda, adına hareket edilen kişinin kimlik tespiti, yetki durumuna ilişkin (kimlik bilgilerini içeren) noter onaylı vekâletname üzerinden de yapılabilir.

İmza sirkülerinde, imzaya yetkili kişilerin kimlik bilgileri dökümü bulunmakla beraber, fotoğrafları bulunmadığında, işlem yapmaya gelen gerçek kişinin, imza sirkülerinde ismi geçen kişi olup olmadığını tespit etmek mümkün bulunmamaktadır. Bu itibarla söz konusu kişilerden ayrıntıları kimlik belgesinin de istenilmesi gerekmektedir.

Müşterinin adı veya unvanı, yasal varlığı ve yapısı, adresi ve yöneticileri hakkındaki bilgiler, müşteriden alınan belgeler ve mümkün olması halinde kamu kayıtlarından elde edilen bilgi ve belgeler ile doğrulanır. Mevzuatta kimlik tespit usulü ayrı ayrı düzenlenen gerçek kişiler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler, dernekler, vakıflar, kamu kurumları, tüzel kişiliği olmayan teşekküller vb. gibi olarak tanımlanmıştır.

2.2.2.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

GERÇEK KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

İlgilinin	
Adı, Soyadı	
Doğum Tarihi	
Doğum Yeri	
Baba Adı	
Anne Adı	
Uyruğu	
T.C. Kimlik Numarası	
Kimlik Belgesinin Türü	
Kimlik Belgesinin Numarası	
Adresi	
Telefon Numarası	
Faks Numarası	
Elektronik Posta Adresi	
Mesleği	
İmza Örneği	

Açıklamalar: * Bu bilgiler Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport, Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen başka bir kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Bu kişiler için, anne ve baba adı ile T.C. Kimlik numarası istenmez.

** Adres bilgilerinin teyidinin yapılmasına ise gerek yoktur.

K.K.T.C. vatandaşlarına herhangi bir süre ile sınırlı olmaksızın Türkiye'ye giriş-çıkış ve seyahatleri sırasında pasaport yerine kimlik belgesi kullanma imkânı tanındığı için, kimlik tespiti yükümlülüğü gerektiren işlemleri yaptırmak istemeleri halinde, kimlik tespit işlemi bu kimlik kartı üzerinden yapılabilecektir.

En fazla üç aylık bir süre için Türkiye'yi ziyarete gelen ve kazanç gayesi gütmeyen Avrupa Konseyine üye vatandaşları, ülkemizde, kimlik tespit yükümlülüğü gerektiren işlemleri yaptırmak istemeleri halinde; kimlik tespit işlemi, kendi kimlikleri üzerinden yapılacaktır. Ülkemize üç aylık bir süre için gelme şartına uygunluk durumu, Türkiye'ye giriş sırasında düzenlenen ve istenildiğinde ibrazı

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

gereken “Kimlik Kartı İle Seyahat Edenler İçin Hudut Kapılarından Giriş – Çıkış Formu” ve bu formdaki tarih ile ispat edileceğinden söz konusu formun ibrazı sonrası okunabilir bir fotokopisi de alınır.

2.2.2.2. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

TİCARET SİCİLİNE KAYITLI TÜZEL KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

Tüzel Kişinin Unvanı	
Faaliyet Konusu	
Ticaret Sicil Numarası	
Vergi Kimlik Numarası	
Adresi	
Telefon Numarası	
Faks Numarası	
Elektronik Posta Adresi	
İlgilinin	
Adı, Soyadı	
Doğum Tarihi	
Doğum Yeri	
Baba Adı	
Anne Adı	
Uyruğu	
T.C. Kimlik Numarası	
Kimlik Belgesinin Türü	
Kimlik Belgesinin Numarası	
İmza Örneği	

Açıklamalar: * Bu bilgilerin teyidi Ticaret Siciline tescile dair belgeler (Ticaret Sicil Gazetesi) üzerinden yapılır.

** Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin unvanı, Vergi Kimlik No.sunun teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

2.2.2.3. Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti

Derneği/Vakfı temsile yetkili kişilerinin kimlik bilgilerinin doğruluğu gerçek kişiler için kimlik belgeleri üzerinden yapılır. Temsil yetkileri ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir. Yabancı dernek vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

DERNEK VE VAKIFLARDA KİMLİK TESPİTİ

Derneğin / Vakfın Adı	
Derneğin / Vakfın Amacı	
Derneğin Kütük Numarası /Vakfın Merkezi Sicil Kayıt No	
Derneğin / Vakfın Açık Adresi	
Telefon Numarası	
Faks Numarası	
Elektronik Posta Adresi	
Derneği / Vakfı Temsile Yetkili Kişinin Adı, Soyadı	
Doğum Yeri	
Doğum Tarihi	
Baba Adı	
Anne Adı	
Uyruğu	
TC Kimlik Numarası	
Kimlik Belgesinin Türü	
Kimlik Belgesinin Numarası	

Açıklamalar: * Derneğe ait bilgiler; dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgelerden, Vakfa ait bilgiler ise; vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'nde tutulan sicile ilişkin belgelerden teyit edilir.

2.2.2.4. 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 5.2.2.1.Gerçek Kişilerde Kimlik Tespitinde belirtilen kimlik belgeleri ile tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

2.2.2.5. Başkası Adına Hareket Edenlerin Kimlik Tespiti

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 yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin Gerçek Kişilerde Kimlik Tespitinde belirtilen 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

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir. Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayımların 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 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti 'ne 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. Sürekli iş ilişkisinde, anne ve babanın adres bilgileri teyit edilir.

2.2.2.6. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Yükümlüler kimlik tespiti 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.

2.2.2.7. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan kimlik tespiti gerektiren müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınıp yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılmasını müteakip, ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılması ve imza örneğinin alınması suretiyle yapılacaktır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

2.2.3. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

Şirket, 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. Şirket sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır. Şirket bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturulur.

2.2.4. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Şirket, yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorundadır. Şirket yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen 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.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

2.2.5. Üçüncü Tarafa Güven

Şirket; 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 Şirket'e 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.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan şirket müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır. Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleriyle ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir. Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

2.2.6. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Şirket, kimlik tespiti yapamadıkları veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemedikleri durumlarda; iş ilişkisi tesis etmez ve kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez. 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 söz konusu yeni işlem talepleri gerçekleştirilemez. Şirket yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirir.

2.2.7. Muhabirlik İlişkisi

Şirket, yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde; Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş 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 (üst düzey yönetim; genel müdür, genel müdür yardımcısı, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerdir), kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını tedbirler yönetmeliğinin müşterinin tanınmasına ilişkin esasları düzenlediği üçüncü bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek, muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun tedbirler yönetmeliğinin müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar bölümündeki esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak, için gerekli tedbirleri alır. Şirket tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olmadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine giremez.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

2.2.8. Riskli Ülkeler ile ilişkiler

Şirket, 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.

2.2.9. Basitleştirilmiş Tedbirler

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. İşlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyuması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınmaktadır. Buna göre; kimlik tespitinde teyit yapılmayabilir, gerçek faydalanıcının tanınması, tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi, müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesine ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir.

Şirket, müşterinin ve işlemin aranan niteliklere sahip olup olmadığı konusunda yeterli bilgiye sahip olmalıdır. Elde ettiği bilgileri yazılı olarak veya elektronik ortamda kaydeder. Aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirmelidir. Şüphenin söz konusu olduğu durumlarda, basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz ve konuyu Şüpheli İşlem Bildirim formu olarak MASAK'a bildirir.

2.3. Müşteri Tanımlamasına Uymayan Kişi ve Kurumlar

Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında işlem yapmak isteyen kişi ve kurumlar, bilgi ve formları doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmeye uygun olmayacaktır. Bu kişi ve kurumlar hedef müşteri kapsamında bir daha değerlendirilecektir.

3. RİSK YÖNETİM POLİTİKASI

Şirket kurum politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterik risk yönetim politikası oluşturur. Risk yönetim politikasının amacı; şirketin maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Risk yönetimi politikası asgari düzeyde; Tedbirler Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı beşinci bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsar. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde; Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini, hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılmasını, riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi, risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesini, risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılmasını, risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması faaliyetlerini kapsar.

Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirler; Yükümlüler, risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirleri almak zorundadır. İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirmek, iş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak, işlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek, müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin etmek, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınır.

Şirket, müşteri profiline ilişkin göstergeleri dikkate alarak müşterileri sınıflandırırken diğer taraftan işlemlerle ilgili göstergeleri dikkate alarak riskli işlemleri sınıflandırır, özellikle sigorta sektörü açısından belirlenmiş olan şüpheli işlemlere ilişkin göstergeleri de dikkate almak suretiyle, riske dayalı sistemler geliştirir ve uygular.

3.1. Risk Tanımlaması

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

Örneğin: Evrak aslının görülememesinden kaynaklanan riskler, müşterinin görülememesinden kaynaklanan riskler (Internet, Call Center), başkası adına/hesabına yapılan işlemler, evrakların aslının ulaştırılmama riski, MASAK yönetmeliklerine uyulmadan yapılan işlemler, ürünün özelliği gereği para aklamaya uygun olması, gelişen teknolojiden kaynaklanan riskler, yeni sunulacak ürünler ve benzeri.

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 suiistimal edilmesi riskleridir.

Ülke riski: Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri risklerdir.

Hizmet riski, müşteri riski ve ülke riski değerlendirilirken aşağıda gösterilen müşteri profiline, işlemlere ve sigorta sektörüne ilişkin risk göstergeleri de dikkate alınacaktır. Müşterinin kabul politikası bölümünde detayları verilen tutar gözetmeksizin kimlik tespiti yapılması gereken işlemlerde ve tutara bağlı olarak kimlik tespiti yapılacak işlemlerde; yukarıdaki risk tanımları ve aşağıdaki risk göstergeleri ile EK 2'deki açıklamalarda dikkate alınarak Risk Derecelendirme Formu müşteri ile kurulan iş ilişkisinin başlangıcında işlemi yapan yetkili tarafından doldurulur.

3.1.1. Müşteri Profiline İlişkin Göstergeler

Yetersiz, Tutarsız, Eksik Bilgi ve Belge Verilmesi:

Müşterinin, kendisiyle yapılacak yazışmalarda kullanılmak üzere ev adresini vermek istememesi, yaptığı işlemle ilgili net olmayan bilgiler vermesi, fazla bilgi vermeme eğiliminde olması, yüz yüze ilişki kurmaktan kaçınması, vermiş olduğu ev veya iş telefonuna cevap verilmemesi veya böyle bir numaranın bulunmaması, ismini farklı şekillerde beyan etmesi, doldurulması zorunlu bir belgeyi doldurmaması için görevliyi ikna etmeye çalışması, sahteliğinden şüphe edilen belge ibraz etmesi.

I. Şüphe Duyulmasını Gerektirecek Özel Göstergelerin Bulunması:

Müşteri hakkında basından alınan bilgiler, adının uluslararası kuruluşlarca yayımlanan listelerde yer alması, yasa dışı bir faaliyete iştirak ettiğini söylemesi, şüpheli olarak değerlendirilebilecek bir işlemin yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif etmesi.

Yükümlü Kuruluşun Personeliyle ve Mevcut Diğer Kişilerle İlişkilerde Tutarsız Davranış Gösterilmesi:

Müşterinin şahsi bilgilerini vermekte ve daha önceki faaliyetleri ile ilgili konuşmakta gönülsüz olması, mantıklı bir nedeni olmaksızın, işlemlerinin çabuk yapılması için sürekli olarak personeli uyarması, baskı yapması, yükümlülerle kişisel bağlantı kurmaktan kaçınması, sadece faks, eposta gibi iletişim araçlarını kullanması ya da işlemlerini sürekli vekil aracılığı ile yapması ve/veya işlemlerine ilişkin bilgilerin faks, posta ya da başka iletişim araçları ile tarafına gönderilmesini istememesi, daha önce iş ilişkisi kurduğu yükümlüleri açıklamak istememesi, şirkete sık sık başkaları ile gelmesi veya geldiğinde başkalarınınca izlenmesi, işlem hakkında yersiz şekilde açıklama yapması, sinirli ve ısrarcı olması, son zamanlarda farklı mali kurumlarla peş peşe yeni ilişkiler kurduğunun görülmesi, kurum çalışanlarıyla mübalağalı samimi ilişkiler kurmaya çalışması.

II. Kişinin Mali Profili ile Kişisel ve Ekonomik Durumu Arasında Tutarsızlık:

Müşterinin oturduğu yerin, mali profili ile orantılı olmaması, resmi ticari faaliyetleri ile orantısız olarak kendisine ve aile fertlerine ait lüks taşıtlar ve diğer varlıkların olması, mali profilinde önceden yer almayan bir takım gelirleri daha sonra beyan etmesi, faaliyet gösterdiği sektör ile bildirdiği işyeri adresi arasında uyum olmaması, herhangi bir ekonomik aktivitesi olmamasına (öğrenci, işsiz, emekli, ev kadını vb.) rağmen yüksek tutarlı işlemler yapması veya yüksek tutarlı işlemler yapan bir firmanın sahibi olması.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

III. Üçüncü Kişilerle İlişkiler:

Müşterilerin ticari ya da başkaca bir ilişkisinin olduğu kişiler ve kuruluşlar da göz ardı edilmemelidir. Bu şirketlerin riskli olması, yine kişilerin riskli vekiller ya da ortaklar seçmesi veya paravan ya da off-shore bankalarla ticari ya da mali ilişkilerinin olması, şüphe duyulmasını gerektirir.

IV. Mülkiyet Durumu ya da Ortaklık Yapısı Karmaşık ve Olağan Olmayan Tüzel Kişiler:

Müşteri tüzel kişinin ortaklarının olağandan fazla ya da az olması veya yönetim organının belirlenmesinde mutad uygulamalardan farklı durumlar olması, sermaye olarak konan malvarlığının mutad olmaması gibi hususlar, şüphe duyulmasını gerektirir. Bu duruma örnek olarak tüzel kişinin yöneticisinin tek başına tüm işlemleri yapmaya yetkili kılınması ya da çok uzun veya belirsiz bir süre için yönetim ile yetkili kılınması gibi durumlar da verilebilir.

Özetle; Yüksek nakit kullanan sektörlerde faaliyet gösteren, yüksek değerde mal alım satımı ile uğraşan, uluslararası fon transferine imkan veren işler yapan, aklama ve terörün finansmanı ile ilgisi olabilecek, yüksek değerde servet unsurlarını sigortalayan, şüpheli işlem tiplerine benzer nitelikte işlemler yapan müşteriler riskli müşteri olarak sınıflandırılabilir. İnternet ya da Call Center aracılığıyla müşteri ile yüz yüze temas edilmeksizin yapılan işlemler, başkası adına ya da hesabına yapılan işlemler, yeni sunulacak ürünler riskli işlemler ve hizmetler olarak sınıflandırılabilir.

3.2. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi

Genel Müdürlük, Bölge müdürlükleri veya satış kanalları tarafından gerçekleştirilen işlemlerin şüpheli bir duruma işaret etmesi durumunda, bilginin ilgili personel tarafından işlem ile ilgili tüm belgelerle birlikte uyum görevlisine bildirimde bulunması gerekmektedir.

- Para transferi riski ile ilgili bilgi ve belgelerin müşteri tarafından açık olarak verilmek istenmemesi ya da geciktirmeye çalışması,
- Çok yüksek miktarda bir para transferi gerçekleştirmek istemesi ve işlemin iptal edilmesi yönünde müşterinin hal ve hareketleri ve bu talebin müşterinin genel görünümü ile bağdaştırılamaması,
- Para transferinin açıkça ilgisiz olduğu anlaşılan üçüncü bir tarafın hesabına transfer edilmesi ya da edilmesinin talep edilmesi,
- İptal talebinde bulunulan bir işlemin iade tutarının üçüncü bir kişi tarafından hesabına yatırılmasının talep edilmesi,
- Müşterinin aynı işlemi bulunduğu yerde de kolaylıkla yaptırabilecek iken bulunduğu yerin uzağında bir bayiden yaptırmak için başvurması,
- Müşterinin para transfer işlemini tamamlamasından çok işlemin iptali prosedürü ile ilgilenmesi,
- Şüpheli işlemlerle karşılaşılması durumunda işleme ait bilgi ve belgeler iç denetim görevlilerine, uyum görevlisine raporlanarak temin edilir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Şirket şüpheli işlem bildirim uygulamasını MASAK 6 No'lu Genel Tebliği'ne göre düzenler. Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç 10 iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK 'a bildirilir.

3.3. Bildirimlerin Gizliliği

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğine göre; Şirket MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu veya bulunacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendiren denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olan müşteri, personel ve bayi dahil hiç kimseye bilgi veremez. Yükümlülük şüpheli işlemi Masak'a bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin dışında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu dair herhangi bir şekilde öğrenen diğer personeli de kapsar.

Şirketin uyum görevlisine yapılan iç bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şirket personel ve acentelerine müşteriler hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

3.4. İzleme, İç Denetim ve Raporlama Faaliyetleri

Suç gelirlerinin aklanması ile ilgili yükümlülükler uyumun sağlanmasına, şüpheli işlemlerin önceden belirlenip engellenmesine ve şüpheli işlemlerin ortaya çıkarılmasına yönelik iç kontrol, raporlama ve haberleşme sistemleri Yönetim Kurulu'na bağlı İç Kontrol Biriminin kontrol ve koordinasyonunda İç Kontrol Sorumlusu tarafından oluşturulur.

3.4.1. İzleme Kontrol

İzleme ve kontrol faaliyetleri mevzuat, kurum politikası ve prosedürlerine uygun olarak yüksek riskli olarak görünen ve özel dikkat gerektiren müşteri işlem ve faaliyetleri daha yakın takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç yöntemleri belirlenir ve uygulanır. İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.

İzleme ve kontrol çerçevesinde bu faaliyetleri yürütecek uyum görevlisinin kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşması temin edilir. İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında yapılacak işlevler aşağıdaki gibidir.

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Risk politikamıza göre belirlenen tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü sağlanır.
- Kimlik tespiti yapılması gereken 1.000 ile 10.000 TL arasındaki tutarlı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin sistemde ve

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

arşivlerde kontrolü,

- Faaliyet ve işlemlerin şirket bünyesinde tesis edilmiş onay ve yetki mekanizmasına ve tanımlanmış görev tanımına uyumun kontrol edilmesi.
- Tüm şirket yükümlülerinin şüpheli gördüğü işlemlerin uyum görevlisine ne kadar aralıkta raporlama yaptığının kontrol edilmesi.

3.4.2. İç Denetim

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamaktır. Yükümlüler, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, yükümlünün risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlarlar.

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna raporlanır. Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken yükümlünün işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, yükümlü tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

İç Denetim Müdürlüğü bölge müdürlükleri ve genel müdürlük birimlerini denetlerken; MASAK uyum görevlisinden aldığı limit üstü işlemler listesine göre kimlik tespiti yapıldığını, Ek 2'deki Risk Derecelendirme Formunun limit üstü işlemler ve şüpheli işlem bildirimine konu olabilecek işlemlerde doldurulduğunu, ŞİB formlarının MASAK uyum görevlisine ulaştırıldığını denetler. İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; yükümlünün yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, her yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi tarafından Başkanlığa bildirilmesi esastır.

3.4.3. Raporlama

İzleme-kontrol faaliyetleri uyum görevlisi tarafından sürekli olarak, İç kontrol ve Risk Yönetimi birimi tarafından ise periyodik olarak 6 ayda bir kez yapılmaktadır. MASAK uyum görevlisi her ay, kimlik tespitine ilişkin limitler doğrultusunda listeler oluşturarak gerçekleştirilen işlemlerde kimlik tespiti yapıldığı ve ilgili işlemlere ait Ek 2'deki Risk Derecelendirme Formunun doldurulduğunu kontrol eder. Eksiklikleri Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri ve satış kanalları ile ilgili diğer birimlere tamamlar. İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimi de 6 ayda bir bu eksikliklerin tamamlandığını kontrol eder. Kontrollerde gerekli görülen durumlarda işlemi yapan yetkili tarafından Ek 2'deki Risk Derecelendirme Formularının doldurulduğu, PR196.Şirket İçi Şüpheli İşlem Bildirim Formun doldurularak İç Kontrol Sorumlusuna iletildiği ayrıca incelenir. Tespit edilen aksaklıklar veya eksiklikler gecikmeden aynı gün içinde gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, basında adı geçen isimler, diğer açık kaynaklardan öğrenilen isimler, kamu kurumları ve özellikle MASAK tarafından haklarında bilgi istenen isimlerden oluşan izleme listeleri oluşturulması, hasar taleplerinin risk sınıflandırmasına göre örnekleme yolu ile kontrolü, elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin sistemde ve şube arşivlerinde mevcudiyetinin kontrolü, acente ve diğer alternatif dağıtım kanallarının yaptığı poliçelerin risk sınıflandırmasına göre kontrolü MASAK uyum görevlisi tarafından sürekli olarak, İç Kontrol ve risk Yönetimi birim tarafından 6 ayda bir yapılır.

4. KURUM İÇİ EĞİTİM ÇALIŞMALARI

4.1. Eğitim Politikası

Kanun, uyum yönetmeliği ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması tüm şirket çalışanların ve üretim kaynaklarının suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin şirket prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında konuların da sorumluluk bilincini artırarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve bu konulardaki bilgilerin sürekli güncellenmesi sağlanır. Eğitim faaliyetleri bu amaçlara uygun olarak yürütülür.

4.2. Eğitim Faaliyetleri

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla bilgilendirmeler, düzenlemeler, ilgili yayınlar ve çalışmalardan faydalanılarak şirket yöneticileri, personel üretim kaynaklarının yeterli bilgiye sahip olması sağlanır. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerinde katılımı ile gözden geçirilerek ihtiyaca göre düzenli aralıklarda tekrarlanır. Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetim ve koordinasyonu ile ilgili birimlerin katılımıyla hazırlanan eğitim programı dâhilinde yürütülür ve programın etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisince gözetlenir. Eğitim faaliyetlerinde kurumun ve üretim kaynaklarının tamamını kapsayacak şekilde seminer görsel ve işitsel argümanların kullanılması internet, intranet veya acente portalı üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanır.

4.3. Eğitim Konuları

Eğitime katılacak tüm kurum personeline ve üretim kaynaklarına verilecek eğitim,

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Kurum Politikası ve prosedürleri,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülüğe uyulmaması halinde uygulanan cezai hükümler,
- Kara paranın aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili mücadele alanında uluslar arası düzenlemeler konularını kapsayacaktır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ

5. KAYITLARIN SAKLANMASI

Türkiye’de yürürlükte olan suç gelirleri mevzuatı uyarınca müşterilerden alınması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar muhafaza edilir. Elektronik ortamda yapılan işlemler tekrar ortaya konulmasına olanak verecek şekilde gerektiğinde cezai fiillerin kovuşturulmasında delil olarak kullanılmaya elverişli şekilde saklanır. Aşağıdaki dokümanlar 8 yıl süre ile muhafaza ederek gerektiğinde yetkililere ibraz edilecek şekilde saklanacaktır.

- Müşterinin tanınmasına ve izlem profiline yönelik kimlik ve belgeler,
- İzlemlere ilişkin kayıt ve belgeler,
- Kontrol ve izleme raporları işlemleri incelenmesine ilişkin liste ve belgeler,
- Şüpheli işlemlere ait resmi mercilere raporlamalar ve hazırlanmasına kaynak teşkil eden dokümanlar,
- Eğitim dokümanları ve katılımcı listeleri
- Diğer yasal belge, yazışma ve bilgileri içeren dokümanlar.

6. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri bilgi ve belge istemeye yetkili kurum ve görevlilere yasal hükümler çerçevesinde dikkatle yerine getirilir.

7. YÜRÜRLÜK VE DENETİM

Bu politika, yayıma tarihinden itibaren yürürlüğe girer. Şirket mevzuatında ve uygulamalarında bu politikalara uygun düzenlemeler Genel Müdürlük tarafından yapılır

8. İSTİSNALAR

Süreç kapsamında istisnai bir uygulama bulunmamaktadır.

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN
FİNANSMANI İLE MÜCADELE PROSEDÜRÜ**

9. İLGİLİ DOKÜMANLAR / MEVZUATLAR

İLGİLİ DOKÜMANLAR

Ref. No

Ref. İsmi

Ref. 1

Ref. 2

Ref. 3