



**TÜRKiYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının  
Önlenmesine İlişkin Politika ve Uygulama Prensipleri**

**MEVZUAT UYUM MÜDÜRLÜĞÜ  
ARALIK 2021, İSTANBUL**

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika ve Uygulama Prensipleri**

Doküman: POL\_AML\_03

Sayfa: 1/24

Doküman Adı	Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika ve Uygulama Prensipleri
Doküman No	POL_AML_04
Versiyon No	V1.3
Yayımlayan	MEVZUAT UYUM MÜDÜRLÜĞÜ

#### Revizyon Tarihçesi

Versiyon No	Tarih	Çalışmayı Yapanlar	Çalışma Sorumlusu
V1.0	12.10.2006	İç Kontrol Başkanlığı	Teoman ŞENER
V1.1	24.11.2016	Mevzuat Uyum Müdürlüğü	Mevzuat Uyum Müdürlüğü
V1.2	25.12.2020	Mevzuat Uyum Müdürlüğü	Mevzuat Uyum Müdürlüğü
V1.3	27.12.2021	Mevzuat Uyum Müdürlüğü	Mevzuat Uyum Müdürlüğü

#### Revizyon Detayları

Versiyon No	Revizyon Detayları
V1.0	İlk Yayım
V1.1	Ulusal ve Uluslararası Mevzuattaki Değişikliklerin Yansıtılması
V1.2	Ulusal ve Uluslararası Mevzuattaki Değişikliklerin Yansıtılması
V1.3	Ulusal ve Uluslararası Mevzuattaki Değişikliklerin Yansıtılması

#### Doküman Yapısı

İlgili Üst Doküman	Mevzuat Uyum Müdürlüğü Yönetmeliği
İlgili Alt Doküman	EK-1 Kimlik Tespiti İşlemleri EK-2 Banka Anket Formu EK-3 Şüpheli İşlem Tipleri ile Şüphe Kategorileri Referans Tablosu EK-4 Şüpheli İşlem Bildirimi Formu

#### Dağıtım ve Duyurusu

Dağıtım	Tüm Banka Birimleri
Duyuru	Tüm Banka Birimleri

#### Onay Bilgisi

Tarih	27.12.2021
-------	------------

## İÇİNDEKİLER

1	GİRİŞ .....	4
2	DAYANAK .....	4
3	AMAÇ .....	4
4	TANIMLAR .....	5
5	RİSK YÖNETİMİ .....	8
5.1	MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN GENEL PRENSİP VE KURALLAR .....	8
5.1.1	Müşteri İlişkisi Kurulurken İzlenecek Yöntem Ve Müşterinin Tanınması .....	8
5.2	MÜŞTERİ KABULÜNDE TEMEL İLKELER.....	9
5.3	MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI .....	12
5.3.1	MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLEMEYECEK KİŞİ VE KURULUŞLAR.....	12
5.3.2	ÖZEL DİKKAT GEREKTİREN YÜKSEK RİSKLİ MÜŞTERİLER, FAALİYETLER, İŞLEMLERE YÖNELİK TEDBİR ALINMASI .....	13
5.3.3	YÜKSEK DERECEDE RİSKLİ GRUPLARA YÖNELİK SIKILAŞTIRILMIŞ TEDBİRLER.....	14
5.3.4	MÜŞTERİ TANIMAYA İLİŞKİN BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER .....	15
5.3.5	İŞLEMİN REDDİ VE İŞ İLİŞKİSİNİN SONA ERDİRİLMESİ .....	15
5.3.6	MÜŞTERİLERİN VE ÖDEMELERİN YAPTIRIM LİSTELERİNDE TARANMASI .....	15
6	İZLEME VE KONTROL YÜKÜMLÜLÜĞÜ .....	17
7	ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİT VE BİLDİRİM PROSEDÜRÜ .....	18
7.1	ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİNE İSTİNADEN İŞLEMİN ERTELENMESİ .....	20
8	TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	20
8.1	MALVARLIĞI DONDURMA / KALDIRMA İŞLEMLERİ .....	21
9	UYUM GÖREVLİSİ .....	21
10	İÇ DENETİM.....	22
11	EĞİTİM ÇALIŞMALARI .....	22
12	BİLGİ VE BELGE VERME.....	23
13	KAYITLARIN SAKLANMASI.....	23
14	YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME .....	24
15	EKLER .....	24

## 1 GİRİŞ

Uluslararası alanda suç gelirlerin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla kurulan Mali Eylem Görev Gücü (The Financial Action Task Force - FATF) tarafından yapılan düzenlemelere ve ilkelere üye ülkelerin uyması yükümlülük haline dönüştürülmüştür. FATF üyesi olan ülkemizin de uluslararası düzenlemelere uyum sağlaması, bu kapsamda yasal düzenlemelerin yapılması ve faaliyetlerin gerçekleştirilmesi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı olarak kurulan Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından yapılmaktadır.

Uluslararası alanda saygın ve güvenilir bir konuma sahip olan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş., suç gelirinin aklanması ve terörizmin / kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadeleyi, yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra sosyal bir sorumluluk olarak görmekte ve bu mücadeleye önem vermektedir. Banka, söz konusu mücadeleyi aynı zamanda uluslararası sistem ile uyumun önemli bir unsuru olarak mütalaa etmektedir.

## 2 DAYANAK

Bu politikanın hazırlanmasında dayanak oluşturan düzenlemeler:

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun,
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- İlgili yönetmelik ve tebliğler,
- Uluslararası sözleşmeler, uluslararası tavsiye ve standartlar.

## 3 AMAÇ

Bu doküman ile;

- Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla Bankanın kullanılmasının engellenmesi,
- Banka personelinin suç gelirleri ile mücadele konusunda bilinçlendirilmesi ve Banka çalışanlarının yasal ve idari yükümlülükler hakkında bilgilendirilmesi,
- Banka politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin, bahsi geçen yasalar kapsamında yayımlanan MASAK düzenlemelerine uyumunun sağlanması,

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika ve Uygulama Prensipleri**

Doküman: POL\_AML\_03

Sayfa: 4/24

- Maruz kalınabilecek riskin azaltılması, uluslararası sözleşmeler ve muhabir ilişkilerinde gerekli uyum ve işbirliğinin sağlanması, bankanın güvenli bankacılık faaliyetini sürdürmesi, itibarın ve müşteri kalitesinin korunması,
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 17/09/2015 tarih, 6462 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan ve Kurul'un 31.03.2016 tarihli ve 6827 sayılı Kararı ile güncellenen "Operasyonel Risk Yönetimine İlişkin Rehber" in "Karaparanın Aklanması" başlıklı 66. ve "Uygun Müşteri Seçimi" başlıklı 67. Maddelerine uyumun sağlanması,
- Bankacılık Kanunu 76.maddenin 3. Fıkrasına uyumun sağlanması,
- "Müşterilerini tanı ve izle" prensibine uyumun sağlanması

amaçlanmaktadır.

## 4 TANIMLAR

**Aklama:** Bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması amacıyla çeşitli işlemlere tabi tutulmasını,

**Banka:** Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi'ni,

Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı

**Başkanlık:** Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı (MASAK),

**Denetim Elemanı:** Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanlarını,

**FATF:** Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü) 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli işbirliği sağlanması amacıyla yönelik tedbirler alınması için OECD bünyesinde kurulan örgütü (Türkiye 1991 yılında üye olmuştur. Örgütün yayınladığı tavsiyeler, üye ülkeleri bağlayıcıdır.),

**Finansal Kuruluş:** Bankalar, bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, finansman ve faktoring şirketleri, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları, yatırım ortaklıkları, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerları, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası

mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar, kıymetli madenler aracı kuruluşları, bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi'ni,

**Fon:** Para veya değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi, her türlü mal, hak, alacak ve bunları temsil eden her türlü belgeyi,

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

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

BMGK: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyini,

**Malvarlığı:**

Bir gerçek veya tüzel kişinin;

- Mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hâsıl olan menfaat ve değeri,
- Adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hâsıl olan menfaat ve değeri,

**Malvarlığının dondurulması:** Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin tamamen kaldırılması kısıtlanmasını,

**Müşterini Tanı Prensipleri:** Müşteriler ve gerçek faydalanıcılar hakkında doğru ve yeterli bilgi sahibi olmak, mevzuatta belirtilen belgeleri temin etmek ve teyidini sağlamak, işlemleri izlemek, müşterilerin bankacılık faaliyetlerinin gelir, varlık, meslek bilgileri ile uyumlu olup olmadığını izlemek vb. işlemleri,

**Off-Shore Bankacılığı:** Off-shore ya da kıyı ötesi bankacılığı, özel bankacılık faaliyetlerinin sunulmasının yanı sıra yapılan bankacılık işlemlerinin gizlilik esasına dayandığı, vergi avantajının bulunduğu, kolay transfer imkânlarının sağlandığı, lisans almanın ve banka kurmanın basit işlemlere tabi tutulduğu, mali gizliliğin esas olduğu bölgelerde kurulu bulunan bankalar aracılığıyla yapılan bankacılığı,

**Risk:** Sunulan hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması, ya da kanuni yükümlülükler tam olarak uyulmaması nedeniyle bankanın ya da banka çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,

**Riskli Ülkeler:** Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya etkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanları,

**Sigortalı:** Banka Sigorta Programlarından faydalanan müşteriyi,

**Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP's):** Uhdesinde üst düzeyde kamu görevi bulunan devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli mevkideki siyasi parti temsilcileri ve kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişileri,

**Siyasi Nüfus Sahibi Kişi Yakını (RCA):** Siyasi nüfusa sahip kişilerin yakını (eşi, çocuğu, kardeşi, anne, babası), iş bağlantısı olan kişileri, arkadaşlarını,

**Suç Geliri:** Her türlü suçtan kaynaklanan malvarlığı değerini,

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

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

**Sürekli İş İlişkisi:** Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,

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

**Terörün Finansmanı:** Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal hak, alacak, gelir ve menfaat ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hâsıl olan menfaat ve değeri sağlama veya toplamayı,

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

**Üst Düzey Yönetim:** 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 yöneticilerini,

**Wolfsberg Grup:** 13 global banka tarafından oluşturulmuş ve bankalar için finansal suçlarla mücadele ve yaptırımlar konusunda standartlar geliştirmeyi amaçlayan organizasyonu,

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

**Yasaklı Kişi ve Kuruluşlar:** Uluslararası otoritelerce kara para aklama ve terörün finansmanı gerekçeleriyle yayımlanan; BMGK Konsolide Edilmiş Yaptırımlar Listesi, OFAC tarafından yayımlanan yasaklı/yaptırım listeleri, AB Konsolide Edilmiş Finansal Yaptırımlar Listesi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırım Hedefleri Konsolide Listesi ile Ulusal Listeler gibi yaptırım listelerinde kaydı bulunan kişi ve kuruluşları,

**Yasak İşlem ve Faaliyetler:** Uluslararası otoritelerce kara para aklama ve terörün finansmanı gerekçeleriyle yayımlanan; BMGK Konsolide Edilmiş Yaptırımlar Listesi, OFAC tarafından yayımlanan yasaklı kişi listeleri, AB Konsolide Edilmiş Finansal Yaptırımlar Listesi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırım Hedefleri Konsolide Listesi ile Ulusal Listeler gibi yaptırım listelerinde ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında yer alan yasaklı işlem ve faaliyetleri,

**Yönetmelik (Tedbirler Yönetmeliği):** Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'i

İfade eder.

## 5 RİSK YÖNETİMİ

Bankamızda “Müşterini Tanı” prensibi çerçevesinde, müşterilerin ve müşteriler adına hareket eden kişilerin kimlik tespitlerinin yapılması ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması esas olup, Risk yönetimi ile Bankanın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amaçlanmaktadır.

### 5.1 MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN GENEL PRENSİP VE KURALLAR

#### 5.1.1 Müşteri İlişkisi Kurulurken İzlenecek Yöntem Ve Müşterinin Tanınması

Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır. Bu kapsamda Banka, suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanının önlenmesi hakkındaki mevzuat gereği; müşterilerin kimliklerinin tespit edilmesi, gerçek faydalanıcısının tanınması, özel dikkat gerektiren riskli müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik Politika 'da belirlenen tedbirlerin

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika ve Uygulama Prensipleri**

Doküman: POL\_AML\_03

Sayfa: 8/24



alınması, beyan edilen adreslerin kaydı ve bankanın iç uygulamalarına özgü ilave tanıtıcı bilgi ve belgelerin temin edilmesi ve bu bilgilerin doğrulanmasına, kayıtların fiziki ve/veya elektronik ortamda saklanmasına yönelik işlemleri yapmakla sorumludur.

Banka yükümlülüklerini personeli ve mevcut PayGate Inspector yasaklı liste tarama programı aracılığı ile gerçekleştirir.

## 5.2 MÜŞTERİ KABULÜNDE TEMEL İLKELER

Banka nezdinde yapılan veya aracılık edilen işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorunludur. Bu yükümlülüğün ihlali durumunda, Malî Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından Bankalara 5549 sayılı Kanunun ilgili maddelerinde belirtilen yaptırımlar uygulanır.

Banka nezdinde iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce müşteri ile doğrudan muhatap olan personel tarafından Yönetmelikte belirtilen hususlarda kimlik tespiti yapılması zorunludur.

Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır. Banka, aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine büyük önem verir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimseyerek uygular.

Kimlik Tespiti:

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutar (yetmişbeşbin TL) veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutar (yedibinbeşyüz TL) veya üzerinde olduğunda
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmektir.

**“Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında:**

- Kimlik ve adres tespiti,
- Müşterinin iş/meslek bilgisi

- Müşterilerin ana iş konusu,
- Sigortalıya ya da sigorta konusu varlığa ilişkin bilgi ve belgeler,
- Belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığı,
- Müşterinin işlem profili ve kapasitesi,
- Alıcı ve satıcıları,
- Gerçek faydalanıcının tespiti,
- İşyeri veya faaliyet yeri,
- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini

gibi hususlarda sürekli iş ilişkisi başlatılmadan önce gerekli incelemeler yapılmaktadır.

**Kimlik tespiti ve beyan edilen adresin kaydedilmesinde, aşağıda belirtilen hususlar gözetilir:**

- Kimlik ve adres, Tedbirler Yönetmeliğinde belirtilen belgelere ve yükümlülükler uygun şekilde tespit ve teyit edilir. Kimlik tespiti için “Kimlik Tespiti İşlemleri” (EK-1) kullanılır. Bilgilerin doğruluğu, MERNİS sistemi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Kimlik Numaraları bilgileri (Gelir İdaresi Başkanlığı’ndan elektronik ortamda temin edilen bilgiler) ile Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı kullanılarak, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurularak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapılarak çapraz kontrol yaptırılır.
- Poliçe düzenlenmesi aşamasında, sigorta poliçesinde sigorta işlemini yaptıran kişinin, yurt dışındaki alıcının, Sigortalı’nın yurt dışında doğrudan veya dolaylı iştirakleri, şirketleri, Sigortalı’nın hissedarlarının yurt dışında ortak olduğu şirketlerinin (kısacası sigorta poliçesinde yer alan tarafların) kimlik tespitinin yapılması esastır. Tazminat ödenmesi aşamasında ise farklı kişiler olması durumunda sigortalının ya da lehtarın kimlik tespitleri ayrıca yapılır.
- Müşteri adına hareket ettiğini iddia eden şahısların kimlikleri ve yetkili oldukları tespit edilir. Vekâletname ve asıl olmayan talimat ve belgelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması gerekir.
- Belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığına dikkat edilir.
- Müşteri bilgilerine ilişkin kayıtlar ve belgeler elektronik ortamda saklanır ve yetkili kişilerin erişimine açık tutulur.
- 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 ilişkisi kurulan müşterilerden bir defa ilgili belgelerin alınmış olması yeterli sayılmamakta, bilgilerin güncel tutulması gerekmektedir. Özellikle yüksek riskli müşterilerin iş ilişkileri ve işlemlerinin izlenmesi yükümlülük kapsamındadır.

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika ve Uygulama Prensipleri**

Müşterinin bir başkası hesabına hareket edip etmediği ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının ortaya çıkarılması için makul ölçülerde araştırma yapılır.

Tüzel kişilerde gerçek faydalanıcının tespiti için;

- Sahiplik (hissedarlık) ilişkisi,
- Nihai kontrol,
- Üst düzey temsil yetkisi,

olmak üzere üç temel hususa dikkat edilmelidir.

**Gerçek faydalanıcının tespiti için izlenecek hususlar sırasıyla aşağıdaki gibi olmalıdır:**

- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi (%25) aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğinin tespit ve teyidi yapılmalıdır.
- Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi (%25) 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 kişiler ortaya çıkarılmalı, bu kişilerin kimlik tespiti ve teyidi yapılmalıdır.
- Yukarıdaki fıkralar kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir. Bu kişi/kişilerin kimlik tespiti ve teyidi yapılmalıdır.
- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının da kimlik tespiti ve teyidi gerçekleştirilmelidir. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.
- Bu aşamada yüzde yirmi beşi (%25) aşan hisseye sahip tüzel kişi ortağın temsilcilerinin kimlik tespit zorunluluğuna ve bu kapsamda imza örneklerinin de alınmasına gerek bulunmamaktadır.

## 5.3 MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI

### 5.3.1 MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLEMEYECEK KİŞİ VE KURULUŞLAR

#### **Bankamızca;**

1- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi kapsamında ulusal mevzuata ilaveten yetkili kuruluşlar tarafından yayımlanmış olan yaptırım listelerinde (OFAC Listesi, BM Konsolide Listesi, Birleşik Krallık, Avrupa Birliği vb.) yer alan kişi ve kuruluşlarla yaptırımları aşmayı amaçlayan hiçbir işleme taraf olunmaz.

2- Fiziksel olarak var olmayan, herhangi bir resmi otoritenin denetime ve iznine tabi olmayan, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan tabela bankalarıyla (Shell bank) doğrudan veya dolaylı olarak işlemlerine aracılık edilmez.

3- Sürekli iş ilişkisi kurulması sırasında talep edilen bilgi ve belgeleri ibraz etmekten kaçınan kişilerin, kuruluşların işlemlerine aracılık edilmez.

4- Uluslararası düzeyde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusunda kötü bir üne sahip olduğu, gerekli kontrol ve incelemelerin zayıf olduğu genel olarak kabul edilen ülkelerde bulunan bankalar üzerine veya bu ülkelerin bankaları tarafından düzenlenmiş olduğu görülen yüksek meblağlı poliçe, çek veya garanti mektuplarına itibar edilmez ve işleme alınmaz. Bu türden iş ilişkisine girilmemesi Bankanın ulusal ve uluslararası itibarı açısından önem taşımaktadır.

5- Terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının önlenmesine yönelik olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi tarafından yayınlanan ve ülkemiz için de Resmi Gazete’de yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bağlayıcı olan listeler ile uluslararası finansal sistem ile birlikte ülkemiz bankalarınca da göz önünde bulundurulması gereken bu gibi diğer uluslararası listelerde yer alan yasaklı kişi ve kuruluşlarla ve yine bu kapsamdaki yasak işlem ve faaliyetler dâhilinde iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirler alınır ve titizlikle uygulanır.

6- Üst maddede belirtilen listelerde yer alan kişi ve kuruluşları doğrudan veya dolaylı olarak kontrol eden, bunlar adına veya hesabına hareket eden veya bunların yararına her türlü fon toplayan veya sağlayan kişi ve kuruluşlar da aynı kapsamda değerlendirilir.

7-Sahiplik yapısı, nedeni anlaşılamayacak şekilde karmaşık olan ve gerçek faydalanıcısı tespit edilemeyenler müşteri olarak kabul edilmez.

### 5.3.2 ÖZEL DİKKAT GEREKTİREN YÜKSEK RİSKLİ MÜŞTERİLER, FAALİYETLER, İŞLEMLERE YÖNELİK TEDBİR ALINMASI

**a) Ülke/bölge riski;** müşterilerin yerleşik ve bağlantılı oldukları ülkelerde/bölgelerde suç gelirlinin aklanması veya terörün finansmanı önlenmesi için gereken düzenlemelerin yapılmadığı ve önlemlerin alınmadığı, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca (FATF, BM, OFAC, AB, HM Treasury) riskli kabul edilen, uyuşturucu üretim-dağıtım yolları (gri alanlar) üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu, vergi cenneti/sınır ötesi merkez (off-shore) olarak tabir edilen ülke/bölgeler ile uyruk, doğum ülkesi, yerleşik olduğu ülke, kuruluş yeri, ortaklık yapısı, yetkililer, işlem tarafları vs. bağlantısı olan müşteri ve işlemlerden oluşmaktadır.

Banka, 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.

Banka, Riskli ülkeler hakkında Türkiye'nin üyesi olduğu uluslararası kuruluşlarca kabul edilenler de dâhil olmak üzere Bakanlıkça belirlenen tedbirleri alır.

**b) Suç Gelirlerinin Aklanmasında Hassas Sektör ve İş Kolları:** Nakit hareketlerinin yoğun olduğu sektör ve meslek gruplarına banka hizmetlerinin sunulmasında özel dikkat gösterilir. Müşteri kimlik ve tanıtıcı belgelerinin yanı sıra sektör bilgilerinin dikkatle ve eksiksiz bir şekilde kaydedilmesi sağlanır.

Banka;

- Wassenaar Düzenlemesi Çift Kullanımlı Malzeme ve Teknoloji listesi ile Avustralya Grubu Kimyasal Prekürsörler Listesi gibi listelerde yer alan ya da yer almamakla birlikte, kitle imha silahlarının geliştirilmesinde kullanılabileceğinden şüphe duyulabilecek çift kullanımlı ve hassas malzeme ve teknolojileri üreten/ ticaretini yapan

firmaları riskli kabul edip detaylı inceleme ve izlemeye tabi tutar.

**c) Siyası Nüfus Sahibi Kişiler (PEP) ve Bu Kişi Yakınları (RCA):** Müşterinin yönetiminde siyasi nüfus sahibi ve/veya herhangi bir siyasi nüfus sahibi kişi ile yakın akrabalığı veya iş bağlantısı olan kişiler olup olmadığı belirlenir, fon ve mal varlığı kaynağının öğrenilmesi için makul araştırma yapılır ve iş ilişkisi tesis edilmesine Birim / Şube Müdürü onayı ile karar verilir.

**d) Muhabir Bankalar:** Muhabir bankacılık işlemleri, yüksek düzeyde riskli işlemlerden biridir.

Muhabirlik ilişkisi tesis edilmeden önce:

- Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza ya da uyarı alıp almadığı, işin mahiyeti ve konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinilir,
- Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemi değerlendirilip, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olunur,
- İlgili muhabirin tabela bankalarla çalışmadığına ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olunur.
- Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlanır.

Muhabir bankacılık ilişkisi kurulacak karşı finansal kuruluşlardan, suç geliri aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair politika uygulama ve kontrollerine ilişkin yeterli ve tatmin edici bilgi ve belgeler temin edilir.

Bu amaçla, ilgili birimler tarafından muhabir hesabı açma talebinde bulunan finansal kurumlardan, iş konusu, unvanı karaparanın aklanmasının önlenmesine ilişkin alınan tedbirleri ve uyum görevlisinin ismi gibi bilgileri de içeren ve Wolfsberg Grup tarafından hazırlanan, bir yıldan eski tarihli olmayan Anket 'in ve / veya "**Banka Anket Formu**" nun (EK-2) doldurması talep edilir.

Hesap Muhabirlerinden veya iş ilişkisinde bulunulan diğer finansal kurumların Suç Gelirlerini Aklama, Terörizmin Finansmanının Engellenmesi konularında banka uygulamalarına ilişkin düzenlemeler hakkında bilgi taleplerinin karşılanması Mevzuat **Uyum Birimi tarafından** yerine getirilir.

İletişimde aksaklık ve kayıtlarda herhangi bir eksikliği önlemek üzere bahse konu başvuruların, muhabir ilişkilerini yürüten ilgili bölümün / bölümlerin bilgisi ve aracılığıyla yapılır.

### 5.3.3 YÜKSEK DERECEDE RİSKLİ GRUPLARA YÖNELİK SIKILAŞTIRILMIŞ TEDBİRLER

Bankamızda yüksek riskli müşterilerde ve risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilebilecek yüksek riskli durumlarda aşağıdaki ilave tedbirler de uygulanabilmektedir.

- a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- ç) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika ve Uygulama Prensipleri**

Doküman: POL\_AML\_03

Sayfa: 14/24

- d) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- e) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- f) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

### 5.3.4 MÜŞTERİ TANIMAYA İLİŞKİN BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER

Banka, Tedbirler Yönetmeliği kapsamında aşağıdaki işlemlerde basitleştirilmiş tedbirleri, MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU GENEL TEBLİĞİ (SIRA NO: 5)'de belirtilen esaslar çerçevesinde uygulayabilir. Basitleştirilmiş tedbir uygulanacak işlemler bu prosedürün eki olan Kimlik Tespiti İşlemleri 'nde (Ek-1) açıklanmıştır.

#### Basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanacağı durumlar:

- Müşterinin Finansal Kuruluş Olduğu İşlemler (bankalar arası işlemler dâhil),
- Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde,

Ancak, aklama ve terörün finansmanı açısından riskli olarak değerlendirilen işlemlerde basitleştirilmiş tedbir uygulanamaz. Bununla birlikte, aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda, basitleştirilmiş tedbir uygulanmaz ve bu işlemlerin Başkanlığa bildirilmesi için Mevzuat Uyum birimine iletilmesi sağlanır

### 5.3.5 İŞLEMİN REDDİ VE İŞ İLİŞKİSİNİN SONA ERDİRİLMESİ

Kimlik tespiti yapılamadığında veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

Bu tip durumlarda şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirirler.

### 5.3.6 MÜŞTERİLERİN VE ÖDEMELERİN YAPTIRIM LİSTELERİNDE TARANMASI

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika ve Uygulama Prensipleri**

Tüm yeni müşterilerin ve ilgili olduğu durumlarda, temsile yetkili kişiler ile şirket sahiplerinin ve diğer bağlantılı kişilerin:

- Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar,
- OFAC,
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi,
- İngiltere Birleşik Krallığı (HM Treasury),
- Uygulanabilen her türlü yerel yaptırım

Listelerinin konsolide edildiği Dow Jones vb. itibarlı ticari organizasyonlar tarafından sağlanan listelerden izlenmesi esastır.

Bu taramalar Banka tarafından ana bankacılık / sigorta sitemlerine entegre edilen PayGate Inspector program vasıtasıyla sistemsel olarak yapılır.

Mevcut müşteriler için yukarıda belirtilen kontroller, listelerin güncellenmesine bağlı olarak günlük ve aylık periyotlar ile yapılır.

Yaptırım risklerinin gözetiminde:

- Müşteriler, pay sahipleri, müşteri adına veya hesabına hareket edenler ve nihai faydalanıcılar listeler üzerinden taranır.
- Müşterinin Banka ile veya Banka aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemlerin 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.

Banka, aşağıda sıralanan kapsamda iş ilişkisi kurmaz, bu kapsama daha sonra giren müşterileri ile yasal düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla iş ilişkisini sonlandırır ve mevzuat gereği gerekli işlemler ile mevzuatta yükümlülük bulunması durumunda ilgili mercilere bildirimler yapılır

- Resmi Gazete’de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararları kapsamındaki Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK), yaptırımlarına tabi kişi ve kuruluşlar,
- ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (OFAC) tarafından Özel Belirlenmiş Vatandaşlar (Specially Designated Nationals-SDN) olarak listelenen kişi ve kuruluşlar,
- SDN kişi ve kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak %50 veya daha fazla oranda pay sahibi olduğu kuruluşlar,
- Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgelerde yerleşik/kayıtlı kişi ve kuruluşlar.



## 6 İZLEME VE KONTROL YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Banka, müşterilerin gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek risk temelli yaklaşım ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütür. İzleme ve kontrolün amacı; bankanın risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Bu kapsamda, anılan mevzuat çerçevesinde Bankada yapılması gereken izleme ve kontrol faaliyetleri,

- a) Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- b) Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- c) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- d) Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin örnekleme yoluyla kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- e) Müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını iş ilişkisi süresince, devamlı olarak izlemek ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak,
- f) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- g) Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- h) Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyaya yansıyan haberlerin takibi. İlgili haberlerde geçen kişilerin bankamız müşterisi olup olmadığı konusunda ilgili bölümlerle irtibata geçilerek, varsa işlemlerin incelenmesi faaliyetlerini kapsar.

İşlemlere başlamadan önce ya da yapılan kontrollerde yeni müşteri / mevcut müşterilerden uluslararası yasaklı listelerine takılan kişi ve kurumların söz konusu listelerde yer aldığı teyit edildikten sonra ilgili birimlerce iç yazışma ve/veya mail ile Mevzuat Uyum Müdürlüğü'ne bilgi verilmesi gerekmektedir.

## 7 ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİT VE BİLDİRİM PROSEDÜRÜ

Bankamız nezdinde veya Bankamız aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına; yasal yollardan elde edilmiş olsa bile terörist organizasyonlar ve terörü finanse edenlerce veya terörist eylemler için kullanıldığına ya da herhangi bir şekilde terörle bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde; işlemi yapanlar hakkında MASAK'a şüpheli işlem bildirimini yapılır.

Şüpheli işlemler, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin bildirilmelidir.

Şüpheli İşlem Bildirimleri gizlidir; Bu nedenle MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu veya bulunacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi verememelidir.

Hakkında şüpheli işlem bildirimini yapılan kişi ve kuruluşlara ilgili kendilerine, yapılan işlemle ilgili hiçbir bilgi verilmez.

5549 Sayılı Kanun'un 10. maddesi gereği; şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren Banka tüzel kişiliği ve personeli, şüpheli işlem bildirimini yapmış olmaları nedeniyle hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz.

Uyum Görevlisi ise şüpheli işlem bildirimini ile ilgili gerekli araştırmayı yaparak işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde mevzuata uygun şekilde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirim yapar.

Bildirimde bulunan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar Şüpheli İşlem Bildirim Formu doldurulması ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikmeksizin Başkanlığa gönderilmesi gerekmektedir. Bu nedenle bildirimde bulunan müşteriler için özel dikkat gösterilmesi ve bu müşterileri yakından izleme önemlidir.

MASAK tarafından yayımlanan Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi'nde yer verilen şüpheli işlem tipleri (Ek-3), birimlerce tek kıstas olarak ele alınmamalıdır. Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi'nde yer verilen tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulabilir.

### Yapılan işlemlerde;

- Müşterinin kişisel bilgilerini verirken istekli olup olmadığı,
- Görünürde yasal ve ekonomik amaç olmaması,
- Yanıltıcı, bilgi, belge ve iletişim bilgisi verilmesi,
- Kullanım amacı olmayan, nerede kullanılacağı belirtilmeyen nakit karşılığı kredi taleplerinde bulunulması,
- Yanıltıcı, yeterli açıklama yapılmayan ve teyidi imkânsız bilgiler verilmesi,

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Politika ve Uygulama Prensipleri**

Doküman: POL\_AML\_03

Sayfa: 18/24

- Müşterinin geliri, işi ile ilgili ve orantılı olmayan sözleşme gibi belgelerle kredi/sigorta talebinde bulunulması,
- Sahte belgeler ile sigorta tazminat talebinde bulunulması,
- İhracata ait belgelerin sahte olduğuna kanaat getirilmesi
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemler

gibi hususlar şüpheli işlem bildiriminde bulunulması için sebep teşkil etmektedir.

Bu tip durumlarda gecikmeksizin doğrudan Mevzuat Uyum Müdürüne (**Uyum Görevlisi**) Şüpheli İşlem Bildiri Formu düzenlenerek bildirimde bulunulmalıdır. Bildirimler, E-posta ve iç yazışma (dahili) ile yapılmalıdır.

Bildirim öncesi, şüphe duyulan işlemle ilgili araştırma yapılırken, müşterinin, kendisi hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılmalıdır.

Ayrıca İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlıkları tarafından yapılan denetimler esnasında tespit edilen şüpheli işlemler, tutar gözetmeksizin bildirimde bulunulması amacıyla bu bölümler amacıyla Uyum Görevlisine bildirilir.

Uyum Görevlisi tarafından İrtibat Büroları / Şube / Bölge / Genel Müdürlük birimlerinden talep edilen bilgi ve belgelerin istenilen zamanda teslim edilmesi esastır.

Uyum Müdürlüğü'ne gönderilen şüpheli işlem bildiriminin yapılıp yapılmayacağı kararı Uyum Görevlisi 'nin yetkisindedir. Birimlerden gelen bildirimlerin Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilme gereği duyulmadığı durumlarda, Uyum Görevlisi görüşünün gerekçesini yazılı bir karar haline getirerek muhafaza eder.

Bildirilmesine karar verilen ŞİBF, uyum görevlilerince imzalanan bir yazı ekinde Başkanlığın faksına gönderilebilir. Ancak bildirim, faksla gönderilmiş olmasına bakılmaksızın "T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı" adresine taahhütlü postayla ya da elden intikal ettirilir. Şüpheli işlem bildirimini Elektronik ortamda MASAK. ONLINE sistemi kullanılarak da yapılabilir.

5549 sayılı Kanun gereği şüphelenilmesi gereken bir işlem hakkında şüpheli işlem bildirim yapılmaması halinde, işlem başına, ilgili düzenlemelerde belirtilen miktarlarda hem Banka tüzel kişiliğine hem de işlemi gerçekleştiren, onaylayan ve bildirim yapmayan personele İdari Para cezası verilir.

Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren Banka tüzel kişiliği ve personeli, şüpheli işlem bildirim yapmış olmaları nedeniyle hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamayacaktır.

Şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin her türlü bilgilerin, üçüncü kişilere verilmesi halinde bu bilgiyi verenler hakkında 5549 sayılı Kanun'da belirtilen kadar hapis ve adli para cezası uygulanır.

Şüpheli işlem raporlamasına konu veya taraf olan kişi veya kuruluşlar ile mevcut müşteri ilişkisinin sürdürülüp sürdürülmemesine, Bankamız Genel Müdürü'nün bilgisi dâhilinde uyum görevlisi ile ilgili birim üst düzey yöneticisi tarafından karar verilir. Gerektiğinde MASAK'tan bu konuda görüş alınır.

## 7.1 ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİNE İSTİNADEN İŞLEMİN ERTELENMESİ

Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da hali hazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair **şüpheli destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda**, Şüpheli İşlem Bildirimi'nin MASAK'a gerekçeleri ile **birlikte işlemin ertelenmesi talebi** ile gönderilmesi gerekmektedir.

İşlemin ertelenmesi talebi ile MASAK'a Şüpheli İşlem Bildirimleri'nin gönderilmesi durumunda, işlem hakkında verilecek karar MASAK tarafından Bankaya tebliğ edilinceye kadar, **işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilmelidir**. İşlemin ertelenmesi, **şüpheli işlem bildiriminde bulunulan tarihten itibaren yedi iş günüdür**.

## 8 TERÖRİZMİN FİNANSMANININ VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Banka, Terörizmin Finansmanında suiistimal edilmemesi ve risklerle karşılaşmaması için aklamanın önlenmesine yönelik tedbirlerin yanı sıra Terörizmin Finansmanının önlenmesine yönelik de risk temelli yaklaşımla hareket eder.

Banka,

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun'da ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Önlenmesine İlişkin Kanunun bahsi geçen BMGK kararları ve eklerinde yer alan

- Kişi veya kuruluşlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplamaz veya sağlamaz ya da bunların Türkiye'de iş ortaklığına ya da başkaca iş ilişkilerine girmez.

Bu kararlarda belirtilen kişi, kuruluş veya organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına

hareket eden kişi veya kuruluşların, Bankaları ile iş ortaklığı kurmaz, herhangi bir finansal hizmet sağlamaz; muhabir banka ilişkisi tesis etmez, mevcut olanı sonlandırır.

## 8.1 MALVARLIĞI DONDURMA / KALDIRMA İŞLEMLERİ

Kitle İmha Silahlarının Önlenmesine İlişkin Kanun ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve ilgili mevzuat gereği, Cumhurbaşkanı'nın malvarlığının dondurulması kararı ve bu kararın kaldırılmasına ilişkin kararları, Resmî Gazete'de yayımlanır. Bu kararlar yayımı tarihinde, hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen ilgili kişi, kuruluş veya organizasyona tebliğ edilmiş sayılır.

Resmi Gazetede yayımlanan kararlar e-posta ile duyurulur. Dahili yazışma ile ilgili birimlerden inceleme talep edilir. Bankamız nezdinde malvarlığı bulundurulmadığı ya da malvarlığı kaydı bulunmadığı ve bunlara ilişkin bilgiler, gecikmeksizin veya bildirim tarihinden itibaren yedi gün içinde Bankamızda yapılan bildirimde kullanılan tebliğ yöntemini kullanarak Başkanlığa bildirilir.

BMGK'nın kararlarında belirtilen organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların malvarlıkları Cumhurbaşkanı'nın Resmî Gazete'de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin dondurulur.

Malvarlığının dondurulması kararlarının yerine getirilmesine dair alınan bildirimler ve/veya Kararların Resmi Gazetede yayımlanması sonrası yapılan işlemlere ilişkin her türlü ortamdaki belgelerin düzenleme tarihinden, defter ve kayıtlarının ise son kayıt tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza edilmesi ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi zorunludur.

## 9 UYUM GÖREVLİSİ

Uyum görevlisi, yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde, münhasıran kurum personeli olarak atanır.

Bankamızda uyum görevlisi Mevzuat Uyum Bölümü Müdürüdür.

### Uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları:

a) Bankanın Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,

- b) İlgili mevzuat kapsamında politika ve prosedürlerini oluşturmak ve yönetim kurulunun onayına sunmak,
- d) Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- e) Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- f) Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanmak ve kendisinden bilgi ve belge istenilen durumlarda söz konusu bilgi ve belgeleri Başkanlıkça belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yönetime uygun olarak vermek,
- g) Malvarlığı dondurulması ve kaldırılması ile ilgili olarak yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında MASAK'tan gönderilen yazılara cevap vermek,
- h) İnsan Kaynakları Müdürlüğü ile ortaklaşa eğitim programlarını belirlemek.
- i) Ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen riskleri de dikkate almak suretiyle risk yönetimi, izleme ve kontrol çalışmalarını yürütmek ve konu ile ilgili Başkanlık ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak.

## 10 İÇ DENETİM

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve bu kanunlar kapsamında yayımlanmış yönetmelik ve tebliğler ile bu düzenlemelere Bankanın gerçekleştirdiği faaliyetlerin bu Politika 'da belirtilen esaslara uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları risk temelli bir yaklaşımla iç denetim birimleri tarafından yıllık olarak denetlenir. İç denetim neticesinde ortaya çıkan bulgular Mevzuat Uyum Müdürlüğü'ne yönlendirilir, eksikliklerin giderilmesi için ilgili bölüm tarafından gerekli tedbirler alınır. İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Uyum Görevlisi tarafından Yönetim Kurulu'na raporlanır.

## 11 EĞİTİM ÇALIŞMALARI

Eğitim çalışmaları ile, ilgili düzenlemelere uyumun sağlanabilmesi ve mevzuat riskinin minimize edilebilmesi için personelin konu ile ilgili farkındalığının artırılması amaçlanmaktadır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konusunda Banka, çalışanın kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak kurum kültürünün oluşturulması ve çalışanın bilgilerinin güncellenmesi amacı ile bankanın büyüklüğü, iş hacmi ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitimler düzenler. Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür.

## 12 BİLGİ VE BELGE VERME

Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlarını, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak, istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin verilmesi için azami özen gösterilir.

Bilgi sözlü veya yazılı olarak istenebilir. İletişimde aksaklık ve kayıtlarda herhangi bir eksikliği önlemek üzere bahse konu başvuruların, taleple ilgili bölümün bilgisi ve aracılığı ile yapılması ve sonuçların ilgili bölümün takibinde olması esastır.

Kanunlar kapsamında, Malî Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi ve belgenin verilmesi esas olup; devamlı bilgi verme yükümlülüğünün ve bilgi belge verme yükümlülüğünün ihlali durumunda, yükümlülüğü ihlal eden kimseye ilgili Kanunlarda belirlenen para ve/veya hapis cezaları uygulanmaktadır.

## 13 KAYITLARIN SAKLANMASI

İlgili mevzuat kapsamındaki süreler boyunca bilgi ve belgeler gerektiğinde ibraz edilmek üzere muhafaza edilir.

Şüpheli işlem bildirimleri de muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

Cumhurbaşkanı Kararı'nda yer alan Malvarlığı dondurulması / kaldırılması ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Finansmanının Önlenmesi Kanunu kapsamındaki yasak işlem ve faaliyetler ile ilgili Bankamız kayıtlarında rastlanılarak bildirimde bulunulması durumunda; bu kişilere ve işlemlere ait her türlü ortamdaki belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden itibaren 8 yıl boyunca muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

5549 sayılı Kanunla Bankamıza getirilen yükümlülüklerle ve işlemlere ilişkin her türlü ortamdaki;

- Belgeleri düzenleme tarihinden,
- Defter ve kayıtları son kayıt tarihinden,

- Kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden

itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza edilmesi ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi esastır.

Kayıtların Saklanması hususunda yukarıdaki hususları ihlâl edenlere ilgili Kanunlarda öngörülen cezalar uygulanır.

## 14 YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME

Bu politika ve uygulama prensipleri, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girer. Politika en az yılda bir kez, mevzuat ve uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellemeler yapılarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

Bu dokümanda yer alan hususların uygulanmasında Genel Müdürlük Birimleri, Bölge Müdürlük Birimleri, Şubeler ve İrtibat Büroları sorumludur.

Doküman ve ekleri yasal düzenlemelerdeki ve uygulamadaki değişiklikler paralelinde Mevzuat Uyum Müdürlüğü tarafından güncellenir.

## 15 EKLER

- 1) Kimlik Tespiti İşlemleri,
- 2) Banka Anket Formu (Prevention of Money Laundering Questionnaire).
- 3) Şüpheli İşlem Tipleri ile Şüphe Kategorileri Referans Tablosu.
- 4) Şüpheli İşlem Bildirim Formu