



HEDEF
YATIRIM BANKASI

FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE POLİTİKASI

1. AMAÇ

Hedef Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının ve rüşvet ve yolsuzluğun önlenmesi ile yaptırım programlarına ilişkin, ulusal ve uluslararası alandaki yasalara ve diğer yasal düzenlemelere tam uyumu, konunun toplumsal hayatta yarattığı tahribatı da göz önünde bulundurarak, sosyal sorumluluk çerçevesinde ele almakta ve bu mücadeleye büyük önem vermektedir.

Finansal Suçlarla Mücadele Politikası'nın ("Politika") temel amaçları, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair ulusal mevzuatın belirlediği yükümlülükler, uluslararası tavsiye, standart ve iyi uygulamaları da dikkate alarak Bankanın uyumunu sağlamak üzere risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan Uyum Programının uygulanması; risk temelli yaklaşım ilkesine uygun olarak, müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin değerlendirilerek Bankanın maruz kalabileceği itibar riski de dahil olmak üzere risklerin azaltılıp kontrol edilmesine yönelik stratejilerin, kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi; Banka çalışanları tarafından, Banka kurum politikası ilkeleri ile ifade edilen mücadele yaklaşımının benimsenmesi, ulusal mevzuatın öngördüğü yasal yükümlülüklerin bilinmesi ve bankacılık işlemlerinde dikkate alınması için gereken bilinç ve farkındalığın yaratılmasıdır.

2. DAYANAK

Finansal Suçlarla Mücadele Politikası'nın ("Politika") hazırlanmasına dayanak oluşturan düzenlemeler; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, ilgili yönetmelik ve tebliğler, uluslararası sözleşmeler, uluslararası tavsiyeler ve standartlardır.

Politika'nın düzenlenmesinde; 5549 Sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanunu", 09.01.2008/26751 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği", 16.09.2008/26999 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, 6415 Sayılı "Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun", 31.05.2013/28663 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de "Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 09.04.2008/26842 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de "Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği" (Sıra No:5) hükümleri esas olarak alınmıştır.

3. KAPSAM

Bu Politika, Bankanın tüm birimlerini ve çalışanlarını kapsamaktadır.

4.TANIMLAR

FATF: Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force)

Finansal Suç: Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı içerikli faaliyetler

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

Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılığı gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risk

Finansal Suç: Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı içerikli faaliyetler

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Mevzuat: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili yürürlükteki kanun, yönetmelik ve tebliğler ile MASAK karar ve talimatlar

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 Bankanın suiistimal edilmesi riski

Özel Dikkat Gerektiren İşlemler: Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilmesini, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirlerin alınması ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtların istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilmesi

Risk: Bankanın sunduğu hizmetlerden Suç Gelirlerinin Aklanmasının veya Terörizmin Finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymaması gibi nedenlerle, Bankanın ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimali

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi: 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 kişiler ile bu kişilerin aile bireyleri ve yakınları

Suç Gelirlerinin Aklanması (Aklama): Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali

sisteme sokularak özellikle nakit şeklinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler

Sürekli İş İlişkisi: Banka ile müşteri arasında hesap açılması ve alınan hizmetler nedeniyle kurulan, nitelik olarak devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi

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

Tabela Bankası: 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 banka

Terörizmin Finansmanı: Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanması

Uyum Görevlisi: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Banka bünyesinde görevlendirilen ve Bankanın bu mevzuattan doğan yükümlülüklerine uyumunu sağlamakla görevli ve yetkili olan uyum görevlisi

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum Programının yürütülmesi amacıyla Uyum Görevlisi için aranan şartları, nitelikleri taşıyan ve ilgili mevzuatta belirtilen görevleri yerine getirmek üzere Uyum Görevlisine bağlı Banka çalışanı

Uyum Programı: Finansal suçlarla mücadeleye yönelik olarak Banka bünyesinde ilgili mevzuat ve Politika çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü

Uyum Riski: Banka faaliyetlerinin veya Banka çalışanlarının tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Bankanın maruz kalabileceği yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili riskler

Ülke Riski: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler ile Hazine ve Maliye Bakanlığınca duyurulan ülkelerin, vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve bu kapsamdaki işlemleri nedeniyle maruz kalınabilecek risk

5. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

Politika'nın ve Uyum Programının bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur.

Üst Yönetim; iç düzenlemelerin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde Politikaya uyumlu olarak oluşturulmasından, faaliyetlerin tüm çalışanlar tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanmasından, Bankanın finansal suçlar ve yaptırımlar ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin zamanında alınmasından Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan Uyum Görevlisi ile Uyum Görevlisine bağlı Yardımcısı ise yetki ve sorumluluklarını, Banka iç düzenlemelerine uygun bir şekilde ilgili birimlerin katkısı ile gerçekleştirecektir.

Bankanın her kademedeki tüm çalışanı, Politikanın, ilgili süreçlerin ve Uyum Programının amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Bankanın finansal suçlar ve yaptırımlar ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirmekle yükümlüdür.

Bankanın uyum birimi Mevzuat ve Uyum Başkanlığıdır. Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. Düzenlenen raporlarda yer verilen tespitler Uyum Riski gözetilerek sorumlu direktörlüklerce öncelikle giderilir. Uyum Riskine ilişkin denetim bulguları Mevzuat ve Uyum Başkanlığına ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulur.

6. MÜŞTERİNİN TANINMASI

Bankanın Finansal Suçlar ile mücadele konusundaki müşteri kabul sürecinin temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır.

Banka, Finansal Suçlar ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, "Müşterini Tanı" ilkesine büyük önem verir; bu kapsamda uluslararası standartlar, tavsiyeler ve yürürlükteki Mevzuat ile uyumlu bir uygulama yürütür.

"Müşterini Tanı" ilkesi kapsamında; kimlik tespiti yapılması, Gerçek Faydalanıcının tanınması, talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini, müşteri kabul sürecinde müşterinin risk değerlemesinin yapılması ve iş ilişkisi süresince risk değerlemesinin dinamik olarak güncellenmesi, müşterinin durumunun ve işlemlerinin iş ilişkisi süresince izlenmesi, özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması hususlarında Mevzuat ile Politika çerçevesinde sorumlu birimler tarafından gerekli tedbirler alınmak suretiyle süreçler oluşturulur.

Banka, Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamındaki Birleşmiş Milletler

Güvenlik Konseyi kararlarında listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirleri alır. Sürekli iş ilişkisi kurulma aşamasında söz konusu listelerde yer almayan ancak sonradan dahil olan kişi, kuruluş veya organizasyonların her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK'a bildirilir.

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişilerle ilgili olarak ülke mevzuatı çerçevesinde izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir.

Mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, bu kapsamdaki tereddüt ve eksiklikler giderilmedikçe, iş ilişkisi tesis edilmez ve ilgililerin talep ettikleri işlemler gerçekleştirilmez.

İsimsiz veya hayali isimler, kumar ve yasadışı bahis oynatan gerçek ve tüzel kişilerle Sürekli İş İlişkisi tesis edilmez.

Dolandırıcılık veya kumar ve yasadışı bahis amaçlı işlem gerçekleştirdiği tespit edilen müşteriler, kendileri ve işlemlerine ilişkin talep edilen bilgi ve belgeler karşılanmayan müşteriler ve izleme ve kontrol ile risk yönetimi faaliyetleri kapsamında iş ilişkisinin sonlandırılması kararı alınan müşterilerin hesapları kapatılarak iş ilişkisini sonlandırır. Bu konunun istisnası olarak, müşteri kaydı yaratıldıktan sonra Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamındaki Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarına konu olan kişi, kuruluş ve organizasyonların hesapları kapatılmaz, ancak her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak mevzuatta belirtilen süreler içerisinde MASAK'a bildirilir.

Tabela Bankaları ve hesaplarını Tabela Bankalarına kullandıran bankalar ile muhabirlik ilişkisine girilmez. Ayrıca, muhabir bankalarla kurulan hesap ilişkisinde ilgili hesaplar aktarmalı muhabir hesap olarak kullanılmaz ve bu kapsamda işlemler gerçekleştirildiği görülen hesaplar kapatılır.

7. KİMLİK TESPİTİ

Banka, Sürekli İş İlişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce müşterinin kimlik tespitini yürürlükteki ilgili Mevzuat çerçevesinde zamanında, tam ve doğru yapar.

Kimlik tespiti; Sürekli İş İlişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin, daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin, Şüpheli İşlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin, işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı Mevzuatta belirtilen tutarı aştığında müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili Mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır.

Banka; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve Gerçek Faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisi veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak üçüncü taraf bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi

tesis edebilir veya işlem yapabilir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi; üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca Aklama ve Terörizmin 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 edildiği durumda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır. Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

Yurtdışı muhabirlik ilişkilerinde; muhatap finansal kuruluşun Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak için ilgili kuruluşun politika ve anket dokümanları temin edilerek incelenir; muhatap finansal kuruluşun Aklama ve Terörizm Finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza veya uyarı alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında anketlerden ve kamuya açık kaynaklardan yararlanılır; yeni muhabirlik ilişkisinin kurulması veya mevcut muhabirlik ilişkisinin sonlandırılması üst düzey yönetici onayı ile gerçekleştirilir; muhabir bankadan temin edilen politika ve anket dokümanlarının güncellenmesinde muhabir bankanın hangi risk kategorisinde değerlendirildiği de dikkate alınır; hesap ilişkisine girildiği durumlarda tarafların sorumlulukları bir sözleşmeyle belirlenir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, Gerçek Faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için Politika doğrultusunda oluşturulan mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilerek, talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır.

8. RİSK YÖNETİMİNİN AMACI VE KAPSAMI

Risk yönetiminin temel amacı, Bankanın maruz kalabileceği Finansal Suçlar ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Bu amaçla, maruz kalınabilecek müşteri, hizmet ve ülke risklerini dikkate alır. Banka bu riskleri müşteri kabul sürecinden başlayarak tanımlayan, derecelendiren, değerlendiren süreçleri oluşturarak yönetir.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler; Müşteri Riski, Hizmet Riski ve Ülke Riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi; hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması

si; riskli müşteri, işlem ve hizmetlerin izlenmesi, kontrol edilmesi, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması, işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi; risk tanımlama, değerlendirme , derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi; risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması; risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na raporlanması faaliyetlerini kapsar.

Yüksek risk kategorisine giren ülkeler ve müşteri grupları ile ürün ve hizmetler, niteliklerine uygun ve etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur.

İş ilişkisinin başlangıcında ve ilişki süresince müşteriler, faaliyetlerinin ve Banka ile olan ilişkilerinin ve işlemlerinin mahiyeti ve kapsamı açısından, müşteriye özgü bilgi ve kriterler çerçevesinde, uygun risk kategorilerine dahil edilir. Müşteri ilişkisi boyunca bütün müşteriler dinamik olarak risk değerlendirmesine tabi tutulur.

“Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında müşteriden temin edilen bilgi ve belgeler, risk kategorisi dikkate alınarak belirlenecek periyotlarda güncellenir.

Yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri, amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir. Müşteri, hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren müşterilere güçlendirilmiş müşterini tanı ilkesi uygulanır. Bu çerçevede, Banka nezdinde risk temelli bir yaklaşımla yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de, esas olarak yüksek risk kategorisindeki müşteriler ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütülür.

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen; işlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik düzenlemelerin geliştirilmesi; iş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki çalışanın onayına bağlanması; iş ilişkisi mahiyeti, işlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi; müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması, müşteri ile Gerçek Faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi; uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığının artırılması ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması; iş ilişkisi tesis edilemeyeceği veya belirli ürün ve hizmetlerin kullanılmayacağı müşteri tiplerinin belirlenmesine yönelik düzenlemeler geliştirilmesi ilave tedbirlerinin bir veya birden fazlasıyla ya da tamamı devreye alınır.

Müşterilerin risk kategorileri, kimlik bilgileri, faaliyet konuları ve mevcut diğer müşteri bilgileri ışığında, yürürlükteki Mevzuat ile uluslararası normlara göre belirlenir.

Bu doğrultuda; FATF tavsiyelerinde özel dikkat gösterilmesi istenilen nitelikte olan; riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması nedeniyle yakından takip edilmesi gerekli görülen; uluslararası normlara göre Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı yönünden yüksek düzeyde riskli kabul edilen konularda faaliyet gösteren; yetkili yasal mercilerce Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanı ve diğer mali suçlarla ilgisi yönünden riskli ve sakıncalı kabul edilerek bu açılardan özel dikkat gösterilerek yakından takip edilmesi gerekli görülen; yüksek risk kategorisindeki ürün ve hizmet türlerini ağırlıklı olarak kullanan kişi veya kuruluşlar ile uluslararası normlar, yürürlükteki Mevzuat ve Politika hükümlerine göre yürütülecek Uyum Programı dahilindeki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mevcut nitelikleri, faaliyet konuları veya işlemlerinin mahiyeti itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek diğer müşteriler de yüksek risk kategorisi dahilinde izlenir.

Hizmet Riski kapsamında, müşteriye hizmet verilen ürün çeşidine göre risk sınıflandırması yapılır.

Ülke Riski kapsamında ise, yüksek riskli olduğu değerlendirilen ülkeler yakından takip edilir.

9. İZLEME VE KONTROL

İzleme ve kontrolün amacı, Bankanın risklerden korunması ve faaliyetlerinin yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve düzenlemeler çerçevesinde yürütülmesinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontroller risk temelli bir yaklaşımla tesis edilir ve gerçekleştirilir. Bu çerçevede, Bankanın müşterileri, işlemleri ve hizmetleri ile ilişkili risklerin nitelik ve düzeylerine uygun izleme ve kontrol yöntemleri geliştirilir ve etkin bir şekilde uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde ilgili birimlerin koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü; riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü; karmaşık ve olağandışı, makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin izlenmesi ve kontrolü; belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk yönünden kontrolü; kimlik tespiti yapılması gerektiren bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü; müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksiklerinin tamamlanması; müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi; yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler üzerinden gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü; yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle Finansal Suçlar ve Yaptırımlar yönünden riske ve suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk

odaklı kontrolü ve bu kapsamda yer verilebilecek diğer izleme ve kontrolleri kapsar. Uyum Programının yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve süreçler çerçevesinde Banka içerisinde yürütülmesi ile ilgili uygulamaların etkinliği ve işlemlerin uygunluğunun yerinde denetimi ve kontrolü, iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri kapsamında sağlanır.

10. EĞİTİM POLİTİKASI

Bankanın bütün çalışanlarını kapsayan eğitim politikasının amacı, Finansal Suçlar ile ilgili riskler ile Bankanın bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, Politikası, düzenlemeleri ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve çalışanların güncel bilgilerle donatılmasıdır. Bankanın eğitim politikası; asgari olarak Banka seviyesinde kurum politikası ve düzenlemelerinin oluşturulması, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesine ilişkin konuları içerecek şekilde hazırlanır ve eğitim konuları bu kapsamda belirlenir.

Eğitim faaliyetleri, ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili bütün çalışanları kapsayacak şekilde, Uyum Görevlisi ve/veya Yardımcısının gözetiminde ve İnsan Kaynakları, Eğitim ve Kariyer Yönetimi birimi koordinasyonunda tasarlanır ve yürütülür.

Politika kapsamında çalışanlara atanan e-eğitimin ilgililerce zamanında tamamlanmasının sağlanması bağlı olduğu yöneticilerin de sorumluluğundadır. Konuyla ilgili Mevzuattaki değişiklikler ve diğer gelişmeler çerçevesinde eğitimlerin içeriğinde ve zamanında güncellemeler yapılır.

Eğitimlerin ihtiyaca uygunluğu ve yeterliliği yakından takip edilir ve değerlendirilir. Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak Mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi ve/veya Yardımcısı tarafından MASAK'a bildirilir.

Eğitimler asgari düzeyde; Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı kavramları, Suç Gelirlerinin Aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile ilgili Mevzuat, risk alanları, Banka Politika ve düzenlemeleri, ilgili Mevzuat çerçevesinde; müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü, bilgi ve belge verme yükümlülüğü, yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler ile Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konularını içerir.

11. İÇ DENETİM

İç denetimin amacı, işbu Politikanın ve Uyum Programının bütününün etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.

İç denetim kapsamında; Bankanın iş süreçlerinin Politika doğrultusunda oluşturulması ve yürütülmesi, Politika ve süreçleri ile risk yönetimi, izleme ve kontrol ve eğitim faaliyetlerinin verimlilik ve etkinliği ve faaliyetlerinin yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve düzenlemelere uygunluğu Mevzuat çerçevesinde yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenip denetlenir ve saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İç denetim faaliyetleri ile ilgili uygulama ve raporlama esas ve yöntemleri Politika çerçevesinde Teftiş Kurulu Başkanlığınca düzenlenir ve uygulanır.

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

Denetlenecek birim ve işlemler belirlenirken, Bankanın organizasyon yapısı, iş ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, Banka bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak Mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde MASAK'a bildirilir.

12. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ

Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususlar bulunması halinde, imkanlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemin Mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilir.

Teşebbüs edilen ya da devam eden işleme konu malvarlığının Finansal Suçlar ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, Şüpheli İşlem bildirimleri MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve Mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

Şüpheli İşlemlerin tespiti, incelenmesi ve değerlendirilmesi ile MASAK'a bildirilmesi sürecine taraf olanlar arasında Mevzuat çerçevesinde gerekli iletişim ve iş birliği sağlanır. Şüpheli İşlem bildirimleri ile bu kapsamda Kurum bünyesinde yapılan dahili bildirimlerin gizliliği ve güvenliği ile bildirimlere taraf olanların korunması konusunda, konuya taraf veya vakıf olan tüm ilgililerce, Mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat gösterilir.

13. BİLGİ, BELGE ve KAYITLARIN MUHAFAZASI VE GİZLİLİĞİ

Mevzuat uyarınca müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, Mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde ve gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde muhafaza edilir.

Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda ilgili Mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve uygulanır. Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yasal olarak yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, Mevzuat çerçevesinde, azami dikkat gösterilerek yerine getirilir.

14. YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME

Politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Politika en az iki yılda bir kez, Mevzuat ve uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellemeler yapılarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer.



HEDEF
YATIRIM BANKASI