



SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

BP-BP0006-Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Politikası
Seviye 1 / Kurum İçi
Yönetim Kurulu Onay Tarihi
02 Ekim 2025
Versiyon 4.0

İçindekiler

1. AMAÇ	4
2. DAYANAK	4
3. KAPSAM	4
4.TANIMLAR	4
5. GÖREV VE SORUMLULUKLAR	6
6. MÜŞTERİNİN TANINMASI	6
7. KİMLİK TESPİTİ	7
7.1 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti	8
7.2 Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti.....	8
7.3 Gerçek Kişiler ile Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespiti	9
7.4 Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti	9
7.5 Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti	9
7.6 Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti	10
7.7 Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti	10
7.8 Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti	10
7.9 Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti	11
7.10 Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti	11
7.11 Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi	12
7.12 Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti	12
7.13 Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti	12
7.14 Özel Dikkat Gerektiren İşlemler.....	12
7.15 Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi.....	12
7.16 Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması	13
7.17 Üçüncü Tarafa Güven	13
7.18 İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi.....	13
7.19 Muhabirlik İlişkisi	13
7.20 Elektronik Transferler	14
7.21 Riskli Ülkelerle İlişkiler.....	15
7.22 Basitleştirilmiş Tedbirler	15
7.23 Sıkılaştırılmış Tedbirler	15
8. GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI	16
9. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ	16
10. İZLEME VE KONTROL	18
11. EĞİTİM POLİTİKASI	19
12. İÇ DENETİM	19

13. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ	20
14. BİLGİ, BELGE ve KAYITLARIN MUHAFAZASI VE GİZLİLİĞİ	20
15. YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME.....	20

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.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi 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

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Politikası’nın 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 Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve 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, Terörizmin Finansmanı veya Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı içerikli faaliyetler.

Gerçek Faydalanıcı: Bankamız 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.

Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı: Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanına ilişkin 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 talimatları.

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 şekline 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 yükümlülüklerle 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

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.

Politika'nın ve Uyum Programının bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde uygulanmasından İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı sorumlu olmakla birlikte, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Bankamızın tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasından 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 ve Bankanın uyum birimi olan İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı çalışanları, bu politikanın uygulanması konusundaki görev ve sorumluluklarını Banka iç düzenlemelerine uygun bir şekilde ilgili birimlerin katkısı ile gerçekleştirecektir.

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 İç Kontrol 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 ilişkin Kanun kapsamındaki malvarlığının dondurulması kararı alınmış kişi, kuruluş veya organizasyonlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirleri alır. Malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması risklerine yönelik riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontroller yürütür. Bu kapsamda, malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş ve organizasyonların Banka nezdinde malvarlığının bulunduğu tespit edilmesi halinde, bu müşterilerin

her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK' a bildirilir. 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.

Müşteri kabulü için bu Politikaya uygun olarak belirlenen kriterlerin karşılanması gerekir. Mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan, adresleri belirlenemeyen veya doğrulanamayan, gerçek kimliklerine ilişkin yanıltıcı bilgi veren, işin niteliği ve 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 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 malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş ve organizasyonların hesapları kapatılmaz, ancak her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak mevzuatta belirtilen süreler içerisinde MASAK'a bildirilir.

Banka, müşteri kabulü, güncellenmesi ve müşteri işlemlerinin gerçekleştirilmesinde yaptırım risklerini gözetir. Bu kapsamda;

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

Banka, ulusal mevzuata ilaveten asgari olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK), Avrupa Birliği, Amerika Birleşik Devletleri, Birleşik Krallık tarafından ilan edilen ve faaliyetleri ile ilgili yaptırımlara tam uyum sağlanmasını gözetir. Banka, aşağıda sıralanan listelerde yer alan müşteriler ile iş ilişkisi kurmaz, bu kapsama daha sonra giren müşterileri ile yasal düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla iş ilişkisini sonlandırır:

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

Yaptırıma tabi kişi ve kuruluşların yetkili otoritelerce düzenlenmiş lisans ve benzeri belgeler kapsamındaki işlemleri, yukarıda sayılan yaptırım listeleri hariç olmak üzere, ilgili yaptırım programlarının iş ilişkisini sürdürmeye ya da işlemi gerçekleştirmeye izin verdiği hallerde, konuya ilişkin nihai karar İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndadır.

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.

Müşterinin kimlik tespiti yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz.

7.1 Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

Müşterinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,
- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınmalı yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; Adres Paylaşım Sistemi (APS) üzerinden veya bu bilgiler eksik veya farklı ise müşterilerden istenecek yerleşim yeri belgesi, müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilmelidir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınmalı yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

7.2 Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.

Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle kendilerine sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit edilmesi gerekmektedir.

Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına iş

elinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde, gerçek kişi veya ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir. Bakanlık, uzaktan kimlik tespitinde müşteriye ilişkin esaslar, uygulanacak yöntemler ve müşterinin tanınması kapsamındaki diğer tedbirler ile uzaktan kimlik tespiti yapılabilecek diğer işlem türlerini yükümlüler itibarıyla belirlemeye yetkilidir.

7.4 Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti

Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

7.5 Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma

müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

7.6 Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

7.7 Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevellî tarafından, yükümlülerden kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’un 15 inci maddesi gereğince işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin yükümlülere yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellînin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti veya Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti bölümleri gereğince teyit edilir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

7.8 Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır[29]. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri

üzerinden teyit edilir.

Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

7.9 Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen hususlara göre tespiti yapılır. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

7.10 Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti bölümü veya Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti bölümüne göre yapılır.
- Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde 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 imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne 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 bilgilerin kaydedilmesi

gerekmektedir.

7.11 Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

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.

7.12 Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

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

7.13 Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Banka, başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyurular hizmet verilen şubelere müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır. Başkanlık, duyuruların taşınması gereken asgari nitelikler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde uygulama kapsamı dışında tutulacak yükümlülere belirlemeye yetkilidir. Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alınır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilebilir veya uygun formlar kullanılarak alınabilir.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

7.14 Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilir.

7.15 Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

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

7.16 Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorundadır.

Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisi, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirler alınır.

7.17 Üçüncü Tarafa Güven

Finansal kuruluşlar; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluş aittir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi için;

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

Emin olunması şartı ile mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edilmesi durumunda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır.

Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptırdıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.

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

7.18 İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Müşterinin kimlik tespiti yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir. Belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığı da ayrıca değerlendirilir.

7.19 Muhabirlik İlişkisi

Finansal kuruluşlar ile yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde;

- a) 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 bilgi edinmek,

- b) Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,
- c) Yeni muhabir ilişkiler kurulması veya mevcut muhabirlik ilişkisinin sonlandırılması için üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,
- d) Kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin” üçüncü bölümünde yer alan Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar Bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,
- e) Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin” Üçüncü Bölümündeki esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak için gerekli tedbirler alınır.

Banka tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olamadığı finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girmez.

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.

7.20 Elektronik Transferler

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 24 üncü maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutar veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
- c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine

yer verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da (a) ve (b) maddelerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 24 üncü maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen tutarın altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak yukarıda yer alan (a) ve (b) maddelerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bankaların kendi nam ve hesaplarına aralarında gerçekleştirdikleri transferler ile kart numaralarının mesajlarda kullanılması kaydıyla, kredi ve banka kartları kullanılarak gerçekleştirilen transferler birinci fıkra kapsamı dışındadır.

Yukarıda yer alan bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alan finansal kuruluş, söz konusu elektronik transferi iade eder veya bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanmasını sağlar.

Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, alıcı finansal kuruluş tarafından; gönderici finansal kuruluştan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur.

Transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere transfere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

7.21 Riskli Ülkelerle İlişkiler

Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.

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

7.22 Basitleştirilmiş Tedbirler

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından müşterinin tanınmasına yönelik ilkeler kapsamında;

- Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
- Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
- Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde

müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından daha basit tedbirler alınabilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile risk temelli yaklaşımla aklama ve terörizmin finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirildiği durumlarda yukarıda sayılanlar dışında işlem türleri belirlemeye yetkilidir.

Ancak gerçekleştirilmek istenen işlem nedeni ile aklama ve terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz ve işlemin şüpheli işlem olabileceği dikkate alınarak bu doğrultuda hareket edilir.

7.23 Sıkılaştırılmış Tedbirler

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

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

Hazine ve Maliye Bakanlığı, bu madde kapsamında dikkate alınacak yüksek riskli durumlar ile yukarıda sayılanlar

dışında ayrıca sıkılaştırılmış tedbirler belirlemeye yetkilidir.

8. GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI

Müşterinin tanınmasına yönelik esaslar kapsamında gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

Buna göre;

- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre tespit edilir.
- Tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- “a” ve “b” fıkraları kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.
- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğini Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre tespit edilir. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.

9. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

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; 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, yüksek risk kategorisine giren müşteriler için yılda 1, orta risk kategorisine giren müşteriler için 2 yılda bir, düşük risk kategorisine giren müşteriler için 4 yılda bir 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 sayı 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.

Kripto varlık hizmet sağlayıcılarla iş ilişkisi tesisinde asgari olarak aşağıda sayılan tedbirler uygulanır:

- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,
- İşlem tutarı ve işlem sınırı belirlemeye yönelik uygun tedbirler alınması,
- Kripto varlık hizmet sağlayıcılar ile iş ilişkisi tesisinin üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması.

Ödeme hizmetine ilişkin faaliyetler kapsamında temin edilen terminal aracılığıyla gerçekleştirilen ödeme hizmetinde, müşteriyle (üye işyeri) iş ilişkisi tesisi ve kimlik tespiti gerektiren diğer işlemlerde asgari olarak aşağıda sayılan tedbirler uygulanır:

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinilmesi ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,
- İş ilişkisine girilmesinin, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesinin ya da işlemin gerçekleştirilmesinin üst düzey yönetici onayına bağlanması,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması.

Ayrıca, terminallerin iş ilişkisinin amacına uygun olarak kullanılıp kullanılmadığı veya ilgili mevzuatında izin verilen haller dışında başka kişilere kullanılmadığına yönelik düzenli olarak kontroller gerçekleştirilir. Bu kapsamda herhangi bir aykırılığın tespiti halinde iş ilişkisine son verilmesi de dahil olmak üzere gerekli tedbirler 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. Bu kapsamda belirlenmiş bazı hizmet ve ürünler aşağıda belirtilmiştir:

- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemler,
- Karmaşık ve olağan dışı işlemler,
- Müşterinin meslek veya faaliyet konularına, risk profiline ve fon kaynaklarına uygun olmayan ürün ve hizmetler,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetler,
- Özel bankacılık ürün ve hizmetleri,
- Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapılabilen sistemler,
- Muhabir bankacılığı işlemleri,
- Nihai faydalanıcısı tam ve net olarak belirlenemeyen iş ve işlemler,

Ülke Riski kapsamında ise, yüksek riskli olduğu değerlendirilen ülkeler yakından takip edilir. Bu kapsamda riskli ülke ve bölgeler, aşağıdaki ulusal ve uluslararası kurum/kuruluşlar tarafından yayımlanmış listeleri de kapsayacak şekilde oluşturulur:

- OFAC tarafından yaptırım uygulanan ülkeler,
- Avrupa Birliği tarafından yaptırım uygulanan ülkeler,
- FATF ile iş birliği yapmayan ülke ve bölgeler listesindeki ülkeler,
- FINCEN (ABD Mali Suçları Araştırma Bürosu) listesinde adı geçen ülkeler,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan riskli ülkeler listesinde ülkeler,
- Vergi cennetleri (FATF kriterine göre).

10. 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 Uyum Görevlisinin gözetimi ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda, Bankanın tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü; riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü; karmaşık ve olağandışı, makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin izlenmesi ve kontrolü; belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk

yönünden kontrolü; 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.

Malvarlığının Dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır. Bu kapsamda elektronik transfer mesajlarında yer alan gönderici ve alıcı bilgileri de ayrıca dikkate alınır. Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonlardan Banka nezdinde Malvarlığı bulunanlar takip edilir ve dondurulan Malvarlıklarında herhangi bir artış meydana gelmesi halinde bu artışlar da Malvarlığının Dondurulması hükümlerine tabi tutularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK'a bildirilir.

11. 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 gözetimi ve koordinasyonunda tasarlanır ve yürütülür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından, iş birimlerinin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcıları görüşleri alınarak yıllık olarak hazırlanır ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Eğitimin etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. İnsan Kaynakları, Eğitim ve Kariyer Yönetimi birimi tarafından gerekli planlamalar yapılarak eğitimler organize edilir.

Politika kapsamında çalışanlara atanan e-eğitimlerin 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, yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler ile Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konularını içerir.

12. 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.

13. 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 bildirimi MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve Mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

Şüpheli işlemlerin 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.

14. 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.

15. 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.