

ORTAKLAR DÖVİZ

A GRUBU YETKİLİ MÜESSESE



ORTAKLAR DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE A.Ş.

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ
VE
TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
HAKKINDA KURUM POLİTİKASI**

HAZİRAN/2025

1.GİRİŞ

Uluslararası alanda suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanını önlemek amacıyla oluşturulan Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force - FATF), mezkûr konu hakkında düzenlemeler belirleyerek üye ülkelerin bu düzenlemelere ve ilkelere uymasını zorunlu kılacak şekilde yükümlülükler getirmektedir. FATF, finansal sistemlerin kötüye kullanılmasını engellemek ve uluslararası toplumun finansal istikrarını korumak için çaba göstermektedir. 9 Haziran 1995 tarihinde, Brüksel'de 24 ülke ve 8 uluslararası örgütün bir araya gelmesiyle "Egmont Grubu" oluşturulmuştur. Egmont Grubu'nun temel amacı ise; ülkelerin ulusal kara paranın aklanmasıyla mücadele sistemlerini geliştirebilmelerine yardımcı olup, uluslararası bilgi değişiminin önündeki engelleri kaldırmaktır.

Bu kapsamda, Türkiye FATF'e 24 Eylül 1991, Türkiye'nin mali istihbarat birimi Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı ise Egmont Grubu'na Haziran 1998'de üye olarak kabul edilmiştir. Ülkemiz, FATF üyesi olarak uluslararası standartlara uyum sağlamak ve bu standartları yerine getirmeye yönelik tedbirlere ilişkin sorumluluk MASAK Başkanlığına verilmiştir.

Ortaklar Döviz Yetkili Müessese A.Ş. (Şirket), Türkiye'nin yetkili müessese sektöründe öncü bir konumda bulunmaktadır. Şirket, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun ve bu kanunun uygulanmasına ilişkin diğer düzenlemelerde belirtilen kurallara tam uyum sağlama konusunda büyük bir hassasiyet göstermektedir.

2.AMAÇ VE KAPSAM

5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat uyarınca, Ortaklar Döviz Yetkili Müessese A.Ş.'de, uyum programının tümü, şirketin faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir şekilde yürütülmesinden nihai olarak şirket Yönetim Kurulu sorumludur.

Bu bağlamda, Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi ve Yardımcısını atamakla yükümlüdür. Ayrıca, yönetim kurulu uyum görevlisi ve yardımcısının yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını onaylamak, yıllık eğitim programlarını onaylamak, gelişmelere göre bu programlarda yapılacak değişiklikleri onaylamakla yetkilidir. Bunun yanı sıra, uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla da sorumludur.

Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanının önlenmesi ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla uyum programı oluşturulmuştur. Oluşturulan uyum programı aşağıdaki tedbirleri içermektedir:

- a) Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- b) Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- c) İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- ç) Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- d) Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,

e) İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

Bu Politika; MASAK Başkanlığı tarafından belirlenen yöntemler kullanılarak çalışanlara tebliğ edilir. Söz konusu politikada bu tarihten itibaren yapılacak olan değişiklikler şirketin web sayfası üzerinden yayımlanacak olup, çalışanlara tebliğ edilmiş olarak kabul edilecektir.

3.TANIMLAR VE KISALTMALAR

Şirket: Ortaklar Döviz Yetkili Müessese A.Ş.

Bakanlık: Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı

MASAK: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu

Geliri: Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeridir.

Aklama Suçu: 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282'nci maddesinde düzenlenen suç ifade eder.

5549 Sayılı Kanun: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin usûl ve esasları belirlemektir.

Tedbirler Yönetmeliği: 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla yükümlüler, yükümlülükler, yükümlülüklerle uyumun denetimi, gümrük idaresine açıklama yapılması ve diğer tedbirlere ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Uyum Yönetmeliği: 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla yükümlülerin uyum programı oluşturmaları ve uyum görevlisi atamalarına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

FATF: Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force) suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele amacıyla kurulmuş olan uluslararası bir teşkilattır.

Yükümlü: Suç gelirlerinin aklanması ile mücadelede önleyici tedbir olarak belirlenen yükümlülükleri (kimlik tespiti, şüpheli işlem bildirimi vs.) yerine getirmekle yükümlü kılınan kuruluşlardır.

Uyum Görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevlidir.

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum görevlisinin mevzuatla getirilen yetki ve sorumluluklarını bir kısmını ya da tamamını yazılı olarak devrettiği, yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış kişidir.

Uyum Programı: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 5 inci maddesinde belirlenen tedbirler bütünüdür.

Kurum Politika ve Prosedürleri: Şirket tarafından hazırlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kurum Politikası kapsamında uygulanacak olan detayların yer verildiği ve tüm şirkete duyurulduğu yönetmelik ve talimatları ifade eder.

Finansal Kuruluş: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğinin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ila (h) ve (m) bentlerinde sayılan yükümlüler ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketini ifade eder.

Müşterini Tanı İlkesi: FATF Kırk Tavsiye Kararları çerçevesinde, kara paranın aklanmasını ve terörün finansmanını önlemek için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesidir.

Şüpheli İşlem: Şüpheli işlem, yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı 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 halidir.

Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (PEP): Günümüzde veya geçmişte önemli bir kamu görevine sahip olan kişiler, üst düzey siyasetçiler, idari ve yargı organlarında ve/ya silahlı kuvvetlerde veya kamu iktisadi teşebbüslerinde görev yapan üst düzey yetkililer, siyasi partilerde önemli yetkilere sahip kişiler, uluslararası organizasyon ve örgütlerde çalışan yöneticiler ile bu tanımda sayılan pozisyonlara eşdeğer mevkilerde görev alan kişiler ve sayılan tüm bu kişilerin aile üyeleri ile yakın ilişki içinde bulunduğu tüm kişileri ifade eder.

Gerçek Faydalanıcı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, 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 kişilerdir.

Sürekli İş İlişkisi: Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisidir.

Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri ifade eder.

Malvarlığının Dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufu işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanmasını ifade eder.

6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanun: Terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanmasına ilişkin usul ve esasların düzenlenmesi amacıyla hazırlanmıştır.

4.UYUM PROGRAMI KAPSAMINDA YÖNETİM KURULUNUN YETKİ VE SORUMLULUĞU

Ortaklar Döviz Yetkili Müessese A.Ş.'yi temsile Yönetim Kurulu yetkilidir. Ortaklar Döviz A Grubu Yetkili Müessese içinde uygulanan uyum programının denetlenmesi ve etkin bir şekilde yürütülmesinden Yönetim Kurulu sorumludur. Ayrıca, finansal grup seviyesinde uyum programının denetiminden de ana finansal kuruluşun yönetim kurulu sorumludur.

Yönetim kurulu, uyum programının uygulanması için şu yetkileri ve sorumlulukları taşır:

- a) Uyum görevlisi ve yardımcısının atanması ve yetki ve sorumluluklarının belirlenmesi,
- b) Kurum politikalarının, yıllık eğitim programlarının ve uyum programında yapılacak değişikliklerin onaylanması,
- c) Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarının değerlendirilmesi ve tespit edilen hata ve eksikliklerin düzeltilmesi için gerekli tedbirlerin alınması,
- d) Uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içinde yürütülmesini sağlama.

Ayrıca, Yönetim Kurulu, bu yetkilerinin bir kısmını veya tamamını Türkiye'de mukim bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine devredebilir. Ancak, bu yetki devri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Uyum programının etkin bir şekilde yürütülmesi ve denetlenmesi için Yönetim Kurulu'na önemli bir rol ve sorumluluk yüklenmektedir.

5. KURUM POLİTİKASI VE PROSEDÜRLERİ

Kurum politikası, 7/2/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 27/12/2020 tarihli ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri de kapsar.

Kurum politikası kapsamındaki izleme ve kontrol faaliyetlerinde malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır.

Kurum politikası, yükümlülerin işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdikleri işlemlerin özellikleri gibi faktörlere göre şekillenir. Bu politika, işletmenin uyması gereken minimum standartları belirler. Bunlar arasında risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim politikaları yer alır. Finansal gruplar içinse, bu politikaların yanı sıra grup içi bilgi paylaşımına ilişkin politikalar da dikkate alınır.

Kurum politikasının amacı, yükümlülerin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamak ve işletmenin risk temelli stratejilerini belirleyerek maruz kalabileceği riski azaltmaktır.

Kurum politikasında belirlenen tüm önlemler ve işleyiş kuralları açık ve net prosedüre bağlanır. Bu prosedürler, kimlerin hangi durumlarda sorumlu olduğunu belirler. Ayrıca, işlemlerin risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinden sorumlu olacak personelin belirlenmesine de prosedürlerde yer verilir. Bu sayede, işletme içindeki işleyişin sağlıklı bir şekilde devam etmesi ve risklerin kontrol altında tutulması sağlanır.

Kurum politika ve prosedürleri, yükümlü veya finansal grup nezdindeki ilgili tüm birimlerin katılımıyla uyum görevlisi tarafından yönetilir ve koordine edilir. Bu süreçte, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygunluk esastır. Ayrıca, ulusal ve uluslararası düzeyde belirlenen tavsiyeler, ilke ve standartlar da dikkate alınır. Kurum politika ve prosedürlerinin oluşturulması sürecinde, işletmenin faaliyet izninin alınmasına müteakip uyum görevlisinin atandığı tarihten itibaren otuz gün içinde tamamlanması ve yönetim kurulunun onayına sunulması gerekmektedir.

Kurum politikasına ilişkin taahhüt formları, Yönetim Kurulu üyeleri veya yetkilileri tarafından imzalanarak Başkanlığa gönderilir. Bu formlar, işletmenin politikalarına bağlılığını ve uyumunu taahhüt eder. Politikaların değişmesi halinde ise, bu taahhüt formları yeniden düzenlenerek Başkanlığa gönderilir. Başkanlık, bu formların içeriğini değiştirmeye yetkilidir ve değişiklikler resmi internet sitesi üzerinden duyurulur.

Diğer taraftan kurum politikası ve prosedürlerini de ihtiva eden ve uyum politikasındaki tedbirler; asgari iki yılda bir gözden geçirilerek, gerekli güncellemeler yapılır.

Kurum politikalarının oluşturulma aşamasında; 22.03.2023 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanlığı makamı tarafından onaylanan Ulusal Risk Değerlendirme Raporu dikkate alınır. Risk yönetim politikası ile izleme ve kontrol politikalarının belirlenmesi sırasında raporda yer alan para aklama ve terörizmin finansmanı riskleri tarafımıza yol gösterici olmuştur.

Sektörel kırılganlık bağlamında, orta-yüksek riskli sektörde yer alan şirket açısından; belirlenen suistimal noktalarına özellikle önem gösterilir.

6. RİSK YÖNETİMİ

Şirket ve/veya çalışanlarının, Kanun ve bu Kanun ile ilgili alt düzenlemelere tam uyum sağlanmaması ya da sunulan hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla kullanılması gibi durumlar, mali ve/veya itibar riski taşıyabilir. Söz konusu riskleri yönetebilmek adına risk yönetimi politikası oluşturulmakta olup risk yönetim faaliyetleri

açıklanmaktadır. Risk yönetim faaliyetleri neticesinde yüksek riskli olduğu değerlendirilen gruplara ilişkin ilave tedbirler belirlenmelidir.

6.1. Risk Yönetimi Politikası

Şirket'in büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliği dikkate alınarak, maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, sınıflandırılması, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla risk yönetim politikası oluşturulur.

Risk yönetimi politikası asgari düzeyde; Tedbirler Yönetmeliğinin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı üçüncü bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

Müşteri Kabul Prensipleri, ulusal ve uluslararası düzenlemeler çerçevesinde suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularını ele almaktadır. Bu prensipler, FATF tavsiyeleri arasında önemli bir yer tutan "Müşterini Tanı" ilkesine uyum sağlamayı amaçlar.

6.1.2. Müşteri Kabul Prensibi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Şirket ve personeli, yükümlülükleri gereği işlemlerini gerçekleştireceği farklı müşteri türlerindeki kişi, tüzel kişi veya kurumları sosyal, mali ve özlük bilgileri açısından tanımak amacıyla kimlik, iletişim, iş yeri, meslek, gelir getirici faaliyet vb. bilgilerine ilişkin bilgi ve belgeleri temin ederek ve "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik "in kimlik tespitine ilişkin maddelerine uygun olarak kimlik tespitini yapar. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulması halinde imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi, tüzel kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

Müşteriler nezdinde malvarlığı dondurma kararlarının mevcudiyeti araştırılır. Söz konusu araştırmalar, malvarlığı dondurma listeleri üzerinden yapılır ve araştırmada potansiyel eşleşme kriterleri de dikkate alınır. Gerek görülmesi halinde bilgi işlem araçlarından faydalanılır.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda ve daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda kimliğe ilişkin bilgiler alınır ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimlik tespiti yapılır.

- Hakkında malvarlığı dondurma kararı bulunan müşterilerle işlem yapılmaz
- Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez.
- Hayali ve anonim isimlerle işlem yapılmaz.
- Tabela bankalarla işlem yapılmaz.

- 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.

- İş ilişkisi kurulması öncesinde, işlem talebi başvurusunda bulunan kişi, tüzel kişi veya kurumların, ulusal veya uluslararası sakıncalılar listesinde olup olmadıkları kontrol edilir. Sakıncalı kişi ve kuruluşlar ile müşteri ilişkisine girilmez.

- Yasadışı bahis veya kumar oynattığı hususunda hakkında tespit veya açık kaynak bilgileri bulunan şahıslar müşteri olarak kabul edilmez.

- Piramit satış sistemi, saadet zinciri, network marketing vb. yöntemlerle dolandırıcılık faaliyetinde bulunduğu yönünden hakkında tespit veya açık kaynak bilgileri bulunan şahıslar müşteri olarak kabul edilmez.

- Uyuşturucu madde ticareti yaptığı hususunda hakkında tespit veya açık kaynak bilgileri bulunan şahıslar müşteri olarak kabul edilmez.

6.1.3. Kimlik Tespiti

5549 sayılı Kanunun uygulamasına yönelik olarak çıkartılan Tedbirler Yönetmeliğinin üçüncü bölümünde yer alan Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar, 5.maddeye göre, Şirket'te gerçekleştirilen tüm işlemlerde,

a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,

b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının ilgili tarihte T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulunun belirlemiş olduğu kimlik tespiti sınırın üstünde olduğu durumlarda.

c) Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarının ilgili tarihte T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulunun belirlemiş olduğu kimlik tespiti sınırın üstünde olduğu durumlarda.

d) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,

e) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda

şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin, kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri almak zorunludur.

Kimlik tespitinin, iş ilişkisi tesis edilmeden veya işlem yapılmadan önce tamamlanması gerekir. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

6.1.3.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

Gerçek kişilerin kimlik tespiti, finansal kurumlar ve diğer kuruluşlar için büyük önem taşımaktadır. Bu kimlik tespiti süreci, suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanını önlemeyi amaçlayan ulusal ve uluslararası düzenlemelerin bir gereğidir.

Kimlik tespiti için talep edilen bilgiler arasında Müşterinin;

- Adı ve soyadı,
- Doğum tarihi,
- Uyuğu,
- Kimlik belgesinin türü ve numarası,
- Adresi,
- İmza örneği,
- İş ve meslek bilgileri,
- Varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası
- Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi

bilgileri 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; yerleşim yeri belgesi, ilgili 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 diğerk belge ve yöntemlerle teyit edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.

6.1.3.2. 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 alınır.

Ayrıca tüzel kişiliğı temsile yetkili kişinin;

- Adı ve soyadı,

- Doğum tarihi,
- Uyruğu,
- Kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler,
- İmza örneği,
- 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, teyidi → Ticaret siciline dair belgeler,
- Adresi,
- Vergi kimlik numarası, teyidi → GİB ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

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

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 tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğinin ve doğruluğunun, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanında sorgulama yapmak sureti ile teyit edilmesi gerekmektedir.

Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.

6.1.3.3. 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 alınır.

Ayrıca derneği temsile yetkili kişinin;

- Adı ve soyadı,
- Doğum tarihi,
- Uyruğu,
- Kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler,
- İmza örneği,
- 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 alınır.

Ayrıca temsile yetkili kişinin;

- Adı ve soyadı,
- Doğum tarihi,
- Uyruğu,
- Kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler,
- İmza örneği,
- 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 yapılması gerekir.

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.

6.1.3.4 Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde;

- Kuruluşun adı,
- Amacı,
- Sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler alınır.

Ayrıca ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin;

- Adı ve soyadı,
- Doğum tarihi,
- Uyuğu,
- Kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler,
- İmza örneği,
- Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası
- Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi

alınır.

Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

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.

6.1.3.5. 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 bilgileri alınır.

Ayrıca ile temsile yetkili kişinin;

- Adı ve soyadı,
- Doğum tarihi,
- Uyuğu,
- Kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler,
- İmza örneği,
- Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası
- Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi

alınır.

Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

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.

6.1.3.6. 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 müteveli tarafından, yükümlülerden kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, Kanunun 15 inci maddesi gereğince işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin yükümlülere yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı 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 mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri 6 ncı veya 7 nci madde uyarınca teyit edilir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

Yukarıda yer alan bölümün uygulanmasında güven sözleşmesinden; bir malvarlığının belirli bir lehtar ya da lehtar grubunun yararlanması için, malvarlığının maliki olan sözleşme kurucusu tarafından, söz konusu malvarlığının yönetimi, kullanımı ya da sözleşmede belirtilen diğer tasarruflarda bulunulması amacıyla sözleşmeyi icra eden bir mütevellinin kontrolüne bırakılmasını hüküm altına alan hukuki ilişki anlaşılır.

6.1.3.7. Tüzel Kişiliği Olmaya Teşekküllerde Kimlik Tespiti

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde;

- Teşekkülün adı,
- Açık adresi,
- varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi bilgileri alınır.

Ayrıca teşekkülü temsile yetkili kişinin;

- Adı ve soyadı,
- Doğum tarihi,
- Uyuğu,
- Kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler,
- İmza örneği,
- Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası
- Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi

alınır.

Ayrıca 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 alınır.

Ayrıca ortaklığı temsile yetkili kişinin;

- Adı ve soyadı,
- Doğum tarihi,
- Uyruğu,
- Kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler,
- İmza örneği,
- 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 kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınmalı yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

6.1.3.8. Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

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

6.1.3.9. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

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

a) 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.

b) 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.

c) 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 kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınmalı yahut kimliğe ilişkin bilgilerin kaydedilmesi gerekmektedir.

6.1.3.10. 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

6.1.3.11. 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.

6.1.3.12 Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Şirketin müşteri kabulünde veya nezdinde veyahut aracılığıyla gerçekleştirilen kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için mevzuatta belirtilen tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyuruları hizmet verilen işyerinde müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır.

Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanı alınır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilir veya uygun formlar kullanılarak alınır.

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

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

6.1.3.13. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Şirket, müşteriye tanıma prensibi kapsamında işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için mevzuata göre gerekli tedbirler alınır.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliği Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümüne göre tespit edilir.

Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınmalıdır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

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 alınmalıdır. 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 alınmalıdır 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 yirmi beşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliği 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.

6.1.4. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Şirket 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 etmek zorundadır.

6.1.5. Müşteri Durumunun Ve İşlemlerin İzlenmesi

Şirket, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlemek ve müşterileri hakkındaki

bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorundadır. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Şirket sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır ve bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturur.

6.1.6. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

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 gösterilmesi ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirlerin alınması zorunludur.

Şirket 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 tedbirleri almak zorundadır.

6.1.7. Üçüncü Tarafa Güven

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

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

a) 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,

b) Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, emin

olunması şartıyla mümkündür.

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

Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleriyle 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.

6.1.8. İşlemin Reddi Ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Kimlik tespitinin yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilginin edinilemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz

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

Şirket bu maddenin birinci ve ikinci fıkralarında belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirir.

6.1.9. Muhabirlik İlişkisi

Finansal kuruluşlar 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 sıhhatli 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 kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,

ç) Kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını bu Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,

d) Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun bu Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak, için gerekli tedbirleri alır.

Finansal kuruluşlar, tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olamadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine giremezler.

6.1.10. Elektronik Transferler

Yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulunun ilgili tarihte belirlemiş olduğu kimlik tespiti yasal sınırlarının aşılması durumunda 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 bu fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulunun ilgili tarihte belirlemiş olduğu kimlik tespiti yasal sınırlarının altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak birinci fıkranın (a) ve (b) bentlerinde 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.

Birinci fıkroda belirtilen 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.

6.1.11. Riskli ülkelerle ilişkiler

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

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

6.1.12. Basitleştirilmiş Tedbirler

MASAK Başkanlığı tarafından yayımlanan 5 sıra numaralı Genel Tebliği ile işlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanımaktadır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde; aklama ve terörizmin finansmanı riskinin yüksek olduğu durumlarda basitleştirilmiş tedbirler uygulanamaz

Bu çerçevede, müşterinin tanınması ilkesi kapsamında uyulması gereken basitleştirilmiş tedbirler aşağıda belirtilmiştir.

a) Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,

- b) Finansal Kuruluşlar Dışındaki Yükümlülerin Müşterilerinin Bankalar Olduğu İşlemler
- c) Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler
- d) Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemler
- e) Maaş Ödemesi Kapsamında Toplu Müşteri Kabulüne İlişkin İşlemler
- f) Uluslararası Kuruluşların Türkiye’de mukim birimlerinin veya Elçilik ve Konsolosluk Mensuplarının Maaş Ödemelerine İlişkin İşlemler
- g) Emeklilik Sözleşmeleri, Emeklilik Planları ve Hayat Sigortası Sözleşmelerine İlişkin İşlemler
- h) Müşterinin Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler
- i) Ön Ödemeli Kartlara İlişkin İşlemler
- j) Faaliyetlerini Münhasıran Elektronik Ortamda Gerçekleştiren Yükümlüler
- k) Elektronik Para ve Ödeme Kuruluşlarına İlişkin İşlemler

Şirket ile müşterilerin yapacağı bazı işlemlerde basitleştirilmiş tedbirlere ilişkin uygulama alanı bulmaktadır. Bunlara ilişkin yapılacak kimlik tespiti maddeler halinde aşağıda sıralanmıştır.

6.1.12.1. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemlerde Kimlik Tespiti

Tedbirler Yönetmeliğinin 3. maddesinin birinci fıkrasının (f) bendinde finansal kuruluşun tanımı yapılmıştır. Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde, müşteri konumunda olan finansal kuruluşa ilişkin olarak Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti başlıklı bölümde geçen bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin Tedbirler Yönetmeliğinin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Tedbirler Yönetmeliğinin 17.maddesindeki (Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti) yükümlülükler ile 17/A maddesindeki (Gerçek faydalanıcının tanınması) teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca Tedbirler Yönetmeliğinin 19.maddesi (Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenilmesi) uyarınca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

Türkiye’de yerleşik bir finansal kuruluşun müşterisinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda yukarıda bahsedilen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir.

Öte yandan finansal kuruluşlar, elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespiti ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dâhil gerekli tedbirleri almak zorundadırlar.

21/5/2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının

Kuruluşu Hakkında Yönetmelikte tanımlanan kıymetli madenler aracı kuruluşlarının Borsa İstanbul A.Ş. bünyesinde ve kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemler bakımından da bu bölümün birinci ve ikinci fıkraları uygulanır.

6.1.12.2. Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemlerde Kimlik Tespiti

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda yükümlüler; bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin Tedbirler Yönetmeliğinin 6.maddesinin (Gerçek kişilerde kimlik tespiti) birinci fıkrasındaki bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit ederler. Mezkûr Yönetmeliğin 6.maddesi uyarınca alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak Tedbirler Yönetmeliğinin 17.maddesinde başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, 17/A maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Yukarıdaki hükümler, 8/6/1984 tarihli ve 233 sayılı Kamu İktisadi Teşebbüsleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ile düzenlenmiş bulunan kamu iktisadi teşebbüsleri için de uygulanır.

Merkezi yönetim kapsamındaki kamu idarelerinin ödeme ve tahsilatlarına ilişkin olarak Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği'nde belirlenen banka ve finansal kuruluşlar nezdinde açılacak hesaplar üzerinde Bütünleşik Kamu Mali Yönetim Bilişim Sistemi kapsamında gerçekleştirilecek işlemlerde, kamu idaresi adına işlem yapan gerçek kişilere ilişkin olarak alınması gereken bilgiler anılan sistem vasıtasıyla gönderilebilir. Söz konusu hesaplar üzerinde sistem vasıtasıyla yapılan işlemlerde muhasebe birimlerince kullanılan güvenli elektronik imza, alınması gereken imza hükmündedir.

6.1.12.3. Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemlerde Kimlik Tespiti

Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye’de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumda yükümlüler, bu kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin Tedbirler Yönetmeliğinin 6.maddesinin birinci fıkrasındaki bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da yetkili olduklarını gösterir bir belge üzerinden teyit ederler. Mezkûr Yönetmeliğin 6. maddesi uyarınca alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak Tedbirler Yönetmeliğinin 17.maddesinde geçen başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, 17/A maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ile 19.maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

6.1.12.4. Müşterinin Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemlerde Kimlik Tespiti

Müşterinin veya yüzde elliyi aşan çoğunluk hissesine sahip ortağının, hisseleri Borsa İstanbul Anonim Şirketine kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin olarak Tedbirler

Yönetmeliğinin 7.maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin, mezkûr Yönetmeliğin anılan maddesi uyarınca teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak Yönetmeliğin 17. maddesindeki yükümlülükler ile 17/A maddesindeki teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca Tedbirler Yönetmeliğinin 19.maddesi uyarınca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumu, mezkûr Yönetmeliğin 7. ve 14.maddesinde belirtilen esaslara uygun olarak tespit edilir.

6.1.12.5. Basitleştirilmiş Tedbirlerde Diğer Hususlar

6.1.12.5.1. Adres Teyidi

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, Tedbirler Yönetmeliğinin 6.maddesinde belirtilen gerçek kişilerle ilgili kimlik tespiti kapsamında beyan edilen adresin doğruluğu, e-Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle (elektronik görüntüsü de alınarak) teyit edilebilir.

Müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge de adres teyidinde kullanılabilir.

6.1.12.5.2. Telefon ve Faks Numarası ile Elektronik Posta Adresinin Doğruluğunun Teyidi

Sürekli iş ilişkisi tesis edilen 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.

6.1.12.5.3.Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde kimlik tespiti, kimliğe ilişkin bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılmasını müteakip, ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılması ve imza örneğinin alınması suretiyle yapılır.

6.1.13. Sıkılaştırılmış Tedbirler

Şirket; özel dikkat gerektiren, teknolojik risklere ve riskli ülkelerle ilişkiler kapsamındaki işlemlerde risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit ettiği yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.

b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.

c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.

d) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.

e) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.

f) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

g) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

6.1.14. Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler Bakımından Alınması Gereken Tedbirler

Başkanlık tarafından yayımlanan 21 sıra numaralı Genel Tebliğinin 3.maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde kamusal nüfuz sahibi kişi “Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler” olarak tanımlanmıştır. Tanımdan da anlaşılacağı üzere kamusal nüfuz sahibi kişiler yerli, yabancı veya uluslararası kuruluşlarda görev yapanlar olmak üzere 3 kategori altında ele alınabilmektedir.

Buna göre;

- a) Yerli kamusal nüfuz sahibi kişiler: Yurt içinde seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler,
- b) Yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler: Yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler,
- c) Uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler: Uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişilerdir.

Mezkûr Tebliğin 4.maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca kamusal nüfuz sahibi kişilerin yanı sıra bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları (anne, baba ve çocukları) ve yakınları ile tesis edilen iş ve işlemlerde, Tebliğde öngörülen tedbirlerin uygulanması gerekmektedir.

a) İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.

b) Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler almak.

c) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

6.1.15 Kimlik Tespitinin Tekrar Edilmesini Gerektiren Haller

Müşterinin tanınması yükümlülüğünden hareketle kimlik tespit işleminin aşağıdaki hallerde tekrar edilmesi gerekmektedir.

- a) Kimlik tespiti kapsamında alınan belge ve bilgilerde şüphelerin oluşması halinde,
- b) Kimlik tespiti kapsamında riskli olmayan kişi/kurumların daha sonraki işlemlerinde risk unsurunun olduğu durumlarda,
- c) Suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanına ilişkin şüphelerin ortaya çıkması durumunda,

tespit işlemi riskli müşteriler için uygulanan sıkılaştırılmış tedbirler uygulanarak yeniden kimlik tespitinin yapılması gerekmektedir.

6.2. Risk Yönetim Faaliyetleri

Risk; şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da şirketin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymamaları gibi nedenlerle şirketin ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini ifade eder. Söz konusu zarar ihtimalini bertaraf edebilmek adına müşteri, hizmet ve ülke risklerini esas alan uygun süreç ve yöntemler tesis edilmeli ve bunların etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanmalıdır.

Bu kapsamda risk yönetimi faaliyetleri asgari olarak aşağıdakileri kapsamaktadır;

1. Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskinin tanımlanma, derecelendirilme, sınıflandırılma ve değerlendirilme yöntemlerinin geliştirilmesi,
2. Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
3. Riskli müşteri, işlemler veya hizmetlerin izlenip kontrol edilmesi, ilgili departmanlara rapor edilmesi, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması, işlemin üst makamın onayını takiben bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini ve gerektiğinde denetlenmesini sağlamak için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
4. Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
5. Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
6. Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması,

6.2.1. Risk Tanımlama

Kurum politikası kapsamında risk algısı, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek belirlenir ve risk bazlı yaklaşımı temel alan proaktif bir metodoloji ile güncellenir. Bu kapsamda risk algısını oluşturan unsurlar müşteri riski, ürün/hizmet riski, ülke riski başlıklar altında sıralanabilir.

- a) Müşteri Riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımının kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suiistimal edilmesi riskini,
- b) Ürün /Hizmet Riski: Belli ürün ve hizmetler, doğası gereği fonların farklı taraflar arasında transferini kolaylaştırdığından suç gelirinin aklanmasına daha açık hale gelmesi riskini,
- c) Ülke Riski: Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen

lkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski,

- d) Malvarlığı Dondurma Riski : Ulusal ve uluslararası makamlar tarafından alınan malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali ve uygulanmaması durumunda maruz kalınan riski

ifade eder.

6.2.2. Risk Değerlendirme, Derecelendirme ve Sınıflandırma

Risk derecelendirmesi, kurum politika ve prosedürlerinde belirlenen riskli durumların sınıflandırılmasını ifade eder.

Ortaklar Döviz Yetkili Müessese A.ř., risk bazlı yaklaşım ile risk değerlendirme kriterlerini belirler ve belirlenen çerçevede müşteri, hizmet ve ülke riski bir arada değerlendirerek sistemsel risk derecelendirmesini yapar. Risk değerlendirmesi yapılırken; uyum sürecinde yer alan personelin tecrübeleri, şirketin geçmiş kayıtları, sektörde yer alan diğer firmaların emsal uygulamaları, ulusal ve uluslararası düzenlemeler ve rehberlerden de faydalanılmıştır.

Bu kapsamda müşterilerin faaliyet gösterdikleri sektör, mesleği, vatandaş olduğu ve faaliyet gösterilen ülke, nakit kullanım sıklığı, iş ilişkisinde bulunduğu kişi/kuruluşlar, sürekli iş ilişkisi kapsamında çalışma boyutu, kullandığı finansal hizmetleri dikkate alınarak müşteri risk sınıflandırması oluşturulur.

Müşteri risk sınıflandırması müşteri ile iş ilişkisi başlatılmadan önce yapılması gerekir. Müşteri risk sınıflandırmasının amacı, müşterinin tanınması, izleme ve kontrol faaliyetlerini gerçekleştirilmesine imkân sağlayarak şirket'in maruz kalabileceği risklerin en aza indirgenmesini temin etmektir.

Risk sınıflandırılması en az aşağıda belirtilen 4 kategoriden oluşur.

- a) ok Yüksek Risk
- b) Yüksek Risk
- c) Orta Risk
- d) Düşük Risk

6.2.3. Risklerin İzlenmesi ve Azaltılmasına Yönelik Tedbirler

6.2.3.1. Çok Yüksek Risk

Politika belgesinin 6.1.2 bölümünde yer verilen müşteri ve işlemleri çok yüksek riskli kabul edilir. Söz konusu kişi ve kurumların işlemleri gerçekleştirilmez ve iş ilişkisi sonlandırılır.

Çok yüksek riskli müşteri veya işlemlerinin tespiti ve izlenmesi uyum sürecinde yer alan tüm personel tarafından yerine getirilecektir.

Müşterinin ilk karşılaştığı departmanda yer alan gişe personeli keyfiyeti doğrudan Uyum Görevlisi'ne iletir. Uyum Görevlisi tespit edilen çok yüksek riskli durumları; denetime uygun bir şekilde sistematik olarak kaydeder.

Malvarlığı dondurma müessesesi kapsamında, potansiyel eşleşe kriterleri de dikkate alınarak araştırma yapılır ve araştırma neticesinde müşterinin malvarlığı dondurma listesinde olduğu değerlendirildiğinde çok yüksek riskli kabul edilir. Hakkında malvarlığı dondurma kararı verilen müşterilere ilişkin olarak malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin,

dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla gerekli tedbirler alınır. Bu kararın öğrenildiği tarihten itibaren yedi gün içinde Başkanlığa bildirim yapılır.

6.2.3.2. Yüksek Risk

Ortaklar Döviz Yetkili Müessese A.Ş., aşağıdaki işlemleri yüksek riskli olarak derecelendirmiştir:

6.2.3.2.1. Yüksek Riskli Müşteriler

6.2.3.2.1.1. Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler

Politika belgesinin 6.1.14 bölümünde kamusal nüfuz sahibi kişilerin tanımına ve öngörülen tedbirlere yer verilmiştir.

Bu kapsamda kamusal nüfuz sahibi kişilerce işlem yapılmak istenmesi durumunda; gişe personeli tarafından mümkün olduğu ölçüde fonun kaynağı veya işlemin mahiyeti hakkında ilave bilgiler talep edilir ve durum Uyum Görevlisi'ne bildirilir. Uyum Görevlisi kamusal nüfuz sahibi kişilerle yapılan işlemleri; denetime uygun bir şekilde sistematik olarak kaydeder.

Kamusal nüfuz sahibi kişilerle iş ilişkisinin devam ettirilmesi konusu üst yöneticinin takdirine bağlıdır.

6.2.3.2.1.2. Kripto Varlıklarla İlgili Sektörlerde Yer Alan Firmalar ve Kişiler

Müşteri edinimi sırasında kripto varlıkları meslek konusu edinen kişiler ile bu alanda faaliyet gösteren firmalar; Ulusal Risk Değerlendirme Belgesi'nde yer alan hususlar çerçevesinde riskli addedilir.

Söz konusu kişiler ve firmalar; kripto varlıkların yeni bir teknoloji olması dolayısıyla teknolojik olarak riskli olması ve suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı kapsamında kullanılma ihtimaline binaen ilave tedbirlere tabi olur.

Bu kişiler ve firmalarla iş ilişkisi kurulması üst yönetici onayına tabidir.

6.2.3.2.1.3. Kar Amacı Gütmeyen Yardım Kuruluşları

Kâr amacı gütmeyen yardım kuruluşlarının (dernekler ve vakıflar), özellikle terörist örgütler ve suç geliri elde edenler tarafından istismar edilebileceği hususu dikkate alınarak, yapacakları işlemlere özel dikkat gösterilir ve ilave tedbirler uygulanır.

6.2.3.2.1.4. Riskli Bölge ve Ülkelerde Kurulu Firmalar ile Riskli Ülke Vatandaşları

FATF'nin tavsiyelerini yerine getirmeyen veya eksik getiren, bu nedenle FATF'nin "İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi"nde yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girilecek iş ilişkilerine, verilecek hizmet ve aracılık edilecek işlemlere özel dikkat gösterilir. Bu işlemlerin görünürde hukuki ve ekonomik amacı yoksa, işlemlerin esası ve amacı araştırılır.

6.2.3.2.1.5. Off-Shore Merkezlerde Kurulu Firmalar ile Vatandaşları

Bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağıışıklığı gibi sağladığı imkanlar sonucunda, organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanması için çekici olan sınır ötesi merkezler (Off-shore), serbest bölgeler ve bankacılıkta katı gizlilik

yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik müşterilerin işlemlerine özel dikkat gösterilir

6.2.3.2.1.6. Nakit Hareketlerin Yoğun Olduğu Sektörlerde Veya Meslek Gruplarında Yer Alan Kişiler Ve Firmalar

Nakit hareketlerin yoğun olduğu sektörlerde veya meslek gruplarında yer alan kişilerin ya da firmaların hesap açılışlarında, riskli ürün veya hizmetlerin sunulmasında özel dikkat gösterilir.

Hassas müşteriler, suç ekonomisi ve terörizmin finansmanı ile mücadele bakımından yasal ve finansal sistemleri zayıflık gösteren ülkeler ve vatandaşları ile önemli miktarda nakit üreten ve doğası gereği para aklama işlemleri için örtü sağlamaya müsait iş kollarında faaliyet gösteren kişi ve firmalar olarak tanımlanmaktadır.

Söz konusu kişiler ve firmalara ilişkin olarak diğer müşterilere oranla daha fazla ve sık kontrol uygulanır.

Hassas sektörlerde yer alan kişi ve firmalara aşağıdaki şekilde örnekler verilebilir.

- Antikacılar ve sanat galerileri, halıcılar
- Akaryakıt istasyonu sahipleri
- Hava ve deniz vasıtalarını kiralayanlar

6.2.3.2.2. Yüksek Riskli Ürünler/Hizmetler

6.2.3.2.2.1. Teknolojik Risk

Şirketin teknolojiye dayalı olarak oluşturduğu yeni ürünler hakkında Uyum Görevlisi'nin görüşü alınır ve ürünün hizmete alınması üst yönetici onayına tabidir.

6.2.3.2.2.2. Meslek Olarak Ev Hanımı, Öğrenci, İşsiz Belirtilen Kişilerle Yapılan İşlemler

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede, kiralık hesap kullanımı ve izinsiz olarak başkası hesabına işlem yapılması riskine karşı konulması önem arz etmektedir.

Söz konusu kişilerle 1.000.000,00 TL veya buna isabet eden kıymetli maden veya döviz işlemi yapılması durumunda; müşteri hakkında ilave bilgi edinilir ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri daha sık güncellenir. Ayrıca işlemin amacı hakkında ilave bilgi edinilir.

6.2.3.2.3. Riskli Ülkeler

Riskli bölgelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşlarıyla girilecek iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterilecektir. Görünürde, makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplanır ve kayda geçirilir.

- FATF tarafından yayımlanan İşbirliği Yapmayan Ülkeler listesinde yer alanlar,
- Kıyı bankacılığı yapılan ülkeler,
- Vergi cennetleri ve off-shore finans merkezleri,

- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanına ilişkin politika ve uygulamaları nedeniyle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları doğrultusunda uluslararası ölçekte yaptırıma tabi tutulmuş ülkeler,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusunda yüksek risk taşıdığı tespit edilen ve Avrupa Birliği veya Amerika Birleşik Devletleri tarafından yaptırımlara tabi tutulan ülkeler

Yukarıda belirtilen kontroller mevcut müşteriler için listelerin güncellenmesine bağlı olarak periyodik olarak yapılır.

6.2.3.3. Orta Risk

Yapılan değerlendirme neticesinde; diğer risk sınıflandırmalarına dahil olmayan müşteriler ve işlemleri ortak riskli kabul edilir. Bu kapsamdaki müşteriler ve işlemleri şirketin standart izleme ve kontrollere tabi tutulur.

6.2.3.4. Düşük Risk

Ortaklar Döviz Yetkili Müessese A.Ş., aşağıdaki işlemleri düşük riskli olarak derecelendirmiştir:

- a) Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdiği işlemler,
- b) Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,,
- c) Müşterinin uluslararası kuruluş veya Türkiye’de mukim elçilik ve konsolosluk olduğu işlemler,
- d) Müşterinin hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemler.

Bu sınıflandırmada yer alan müşteriler ve işlemleri basitleştirilmiş tedbirlere tabi olabilecektir.

6.2.4. Müşteri Durumunun ve İşlemlerinin İzlenmesi

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin, müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş kapsamında devamlı olarak izlenmesi ve müşteriler hakkında bilgi, belge ve kayıtların güncel tutulması gerekmektedir.

Ayrıca tüm yeni müşterilerin ve ilgili olduğu durumlarda, temsile yetkili kişiler ile şirket sahiplerinin ve diğer bağlantılı kişilerin aşağıda belirtilen listelerden izlenmesi esastır.

- a) Avrupa Birliği Finansal Yaptırımlar Listesi,
- b) OFAC Listesi,
- c) Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi Listesi,
- d) Yerel yaptırım listeleri (Başta MASAK tarafından yayınlanan/paylaşılan listeler, İç İşleri Bakanlığı Terörden Arananlar Listesi vb. uygulanabilen listeler),
- e) 6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkındaki Kanun kapsamında yayınlanan yaptırım listeleri,

- f) 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında yayınlanan yaptırım listeleri.

6.2.5. Risk Yönetiminin Değerlendirilmesi ve Güncellenmesi

Gelişen teknoloji, ekonomik yaşamdaki değişiklikler, yeni çıkartılan ürün ve hizmetler nedeniyle Şirketin kurum politikası sürekli olarak gözden geçirilerek, güncel ihtiyaçlara cevap verecek şekilde yenilenir. Kurum politikası şirketin karşı karşıya olduğu risklerin yapısı, önemi ve kapsamını tam olarak yansıtacak biçimde değerlendirilir. Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemleri, risk derecelendirme ve sınıflandırma yöntemleri, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıkları ve etkinlikleri sorgulanarak, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilir ve güncellenir. Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiyeler, ilkeler, standartlar ve rehberler takip edilerek gerekli geliştirme çalışmaları yapılır.

6.2.6. Genel Tedbirler

Yüksek risk kategorisine giren müşterilere, Uyum birimi bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla niteliklerine uygun ve etkin, izleme ve kontrol faaliyetleri tasarlanır ve yürütülür. Şirket tarafından gerçekleşen risk değerlendirmesi sonucunda yüksek riskli olarak sınıflandırılan müşteriler için risklerin azaltılması amacı ile riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamını uygulanır;

- ☐ Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- ☐ İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- ☐ İşleme konu mal varlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- ☐ İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- ☐ İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlisinin onayına bağlamak,
- ☐ Uygulanan kontrollerin sayısı 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.

7. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ (ŞİB) YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Şüpheli işlem tanımı 5549 sayılı Kanunun 4.maddesi ile Tedbirler Yönetmeliğinin 27. maddesinde tanımlanmıştır. Bu kapsamda şüpheli işlem; şirket nezdinde veya şirket 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 halidir. Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.

Şüpheli işlemler, tutar gözetilmeksizin MASAK Başkanlığına bildirilir. Bildirim tipleri Başkanlık tarafından belirlenmekte olup, bildirim uyum görevlisi olarak atanan görevliler tarafından yerine getirilir.

Şirketimiz, suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı işlemlerinin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının şirketimiz üzerinden yapılmasını engellemek için tedbirler almaktadır. Bu tedbirlerden biri de, şüpheli işlemlerin veya işlem teşebbüslerinin tespit edilerek, kanun ve kanuna bağlı düzenlemelere uygun olarak işleme tabi tutulmasıdır. Çalışanların, suç gelirlerinin aklanması terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadeleyi etik bir değer olarak benimsemeleri ve şüpheli işlemler konusunda daha dikkatli olmaları için eğitim programları düzenlenmektedir. Uyum Görevlisi ve/veya Uyum Görevlisi Yardımcısı, şüpheli işlem bildiriminin mevzuata uygun olarak gerçekleştirilmesi için, iş akış süreçlerini planlamaya, takip etmeye, işlem rehberi oluşturmaya ve yayınlamaya yetkilidir.

Şirket ve dağıtım kanalları, kendi nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen şüpheli işlemleri tespit etme ve bildirmekle yükümlüdür. Şüpheli işlem bildirimini süreci, uyum kapsamında yer alan tüm personel ve uyum görevlisi tarafından eş güdüm içerisinde yürütülür.

Şirketin çalışanları tarafından karşılaşılan şüpheli durumlar; şirketin kurumsal e-posta adresleri üzerinden uyum görevlisine bildirilir. Söz konusu dahili bildirimlerde prosedür olarak sözlü bildirim usulü kullanılamaz.

Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları; ilgili hukuki düzenlemeler kapsamında değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmekle görevli ve yetkilidir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir.

Uyum görevlisi, bu değerlendirme sürecinde, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir. Bu kapsamda kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri vermek ve uyum görevlisine gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır. Uyum görevlisi, kendisine iletilen dahili bildirimlerin akıbeti hususunda; bildirim yapan şirket çalışanları ve diğer kişilere karşı gizlilik esaslarına riayet eder.

Şüpheli işlem bildirimini mevzuata uygun olarak ve gizlilik prensibine bağlı kalınarak gerçekleştirilir ve şüpheli işlem bildiriminde bulunan çalışanların gizlilikleri esastır.

Şüpheli işlem bildirimine ilişkin bilgi ve belgeler (dahili bildirimler dahil) muhafaza ve ibraz yükümlülüğü esaslarına dahildir.

7.1. ŞİB Formunun Düzenlenmesi ve Bildirim Süreleri

Şüpheli bir işlemle karşılaşıldığında işlem hakkında gerekiyorsa yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yapılarak edinilen bilgi ve bulgular göz önüne alınır ve “Şüpheli İşlem Bildirim Formu” doldurmak suretiyle MASAK Başkanlığına şüpheli işlem bildiriminde bulunulur.

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde gecikmesinde sakınca varsa derhal Başkanlığa bildirilir. Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar “Şüpheli İşlem

Bildirim Formu (ŞİB Formu)” doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikmeksizin Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı’na gönderilir.

Şüpheli İşlem Bildirim Formları (ŞİB Formu) elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimini ise MASAK.ONLINE sistemi kullanılarak yapılır.

7.2. ŞİB’lerin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması

MASAK Başkanlığına şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi verilmez.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar.

Uyum Görevlisi ve/ veya Uyum Görevlisi Yardımcısıncı yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Ayrıca, şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlisi, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez. Şube, acente ve benzeri bağlı birimlere, müşterisi hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğuna dair hiçbir şekilde bilgi verilmez.

7.3. Şüpheli İşlemlerin Ertelenmesi

İşlemin ertelenmesi talebiyle şüpheli işlem bildiriminde bulunulması için;

- a) Yapılmaya teşebbüs edilen ya da hali hazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair salt şüpheden öte şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması,
- b) İşleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare kapsamında;
 - ✓ Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimine konu işlemin, olağandışı nitelikli olması,
 - ✓ Çeşitli veri tabanlarından ya da diğer kaynaklardan yapılan kontroller sonucunda işlemi yapan kişi ya da kişilerin suçla ilgili olduğunun veya olabileceğinin anlaşılması,
 - ✓ İşlemin tamamlanmasının terörizmin finansmanı ile ilgili olduğu düşünülen fonlara ya da suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine veya zorlaştıracığına ilişkin tehlikeli bir halin bulunması,

gerekmektedir.

Şüpheli işlem bildirimlerini işlemin ertelenmesi talebi ile Başkanlığa gönderilmesi halinde işlem hakkında, Bakan tarafından verilecek karar Başkanlıkça tebliğ edilinceye kadar, işlemi gerçekleştirmekten imtina edilmelidir.

Bu kapsamda işlemlerin ertelenmesi, şüpheli işlem bildiriminde bulunulan tarihten itibaren yedi iş gününü geçemeyecek ve işlem hakkındaki karar söz konusu süre içerisinde tebliğ edilmemesi halinde erteleme talebine konu işlem gerçekleştirilebilecektir.

Şüpheli İşlem Tipleri ve Göstergeleri

Şüpheli işlem tiplerine; Başkanlık tarafından düzenlenen Şüpheli İşlem Bildirim Rehberleri'nden ulaşılabilir.

Şüphe veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde yardımcı olmak amacıyla belirtilen şüpheli işlem tipleri ile sınırlı kalınmaması, şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gerekmektedir.

İşlemlerin şüpheli işlem tiplerine uygunluğu değerlendirilirken Yönetmelikte yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar göz önünde bulundurulur ve değerlendirme müşteri ve işlem bazında yapılır. Bu kapsamda, yapılmak istenen işlemle ilgili olarak müşteri profili, faaliyet alanı, faaliyet hacmi, işlemin niteliği ile müşterinin bilinen faaliyetleri kapsamında veya faaliyeti ile orantılı olup olmadığı veya kimlere menfaat sağladığı, sektörün özellikleri ve daha önceki tecrübeler gibi hususlar dikkate alınır. Yapılmak istenen işlemin uluslararası niteliğinin bulunması durumunda ise bu işlemin müşterinin işinin bir parçası olup olmadığına özel dikkat gösterilir.

8. İZLEME VE KONTROL

İş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. İzleme ve kontrolün amacı; şirketi risklerden korunmak ve faaliyetlerin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politikasına uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında yapılan işlemler neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir. İzleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Görevlisinin sorumluluğunda, risk temelli bir yaklaşımla gerçekleştirilir. İzleme kontrol faaliyetlerinin sonuçları şüpheli işlem açısından ayrıca değerlendirilir.

Şirketin izleme ve kontrol faaliyetleri aşağıdaki maddeleri kapsayacaktır:

- a) Çok yüksek ve yüksek riskli müşterilerin işlemlerinin izlenmesi ve kontrolü sürekli yapılır. Çok yüksek riskli müşteriler açısından; iş ilişkisinin sonlandırılması amacıyla ilgili birime ivedi olarak bilgi verilir.
- b) Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü haftalık olarak yapılır.
- c) Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü riskin ortaya çıkması durumunda yapılır.
- d) Risk politikasına göre belirlenmiş tutar olan 3.000.000,00 TL veya buna isabet eden tutarda döviz ve kıymetli maden alışı/satışı işlemlerinin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü haftalık olarak yapılır.

- e) Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemler; işlem zamanları ve fatura numaraları baz alınmak suretiyle haftalık olarak yapılır.
- f) Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler sürekli kontrol edilir; varsa eksiklikler tamamlatılır veya bunlar güncellenir.
- g) Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenir.
- h) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemler; kontrol edilir.
- i) Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü yapılır. Riskli bulunması durumunda; üst yöneticiye bildirilerek onay alınması sağlanır.
- j) Suç Gelirinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi kapsamında Yetkili Kuruluşların açıklamış oldukları kara listelerde isimleri yer alan şahıs ve kurum/kuruluşlar ile iş ilişkisine girilip girilmediğinin kontrolü sürekli olarak yapılır. Müşterilerin çok yüksek riskli bulunması durumunda iş ilişkisinin sonlandırılması amacıyla ilgili birime ivedi olarak bilgi verilir.
- k) Yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan kamusal nüfuz sahibi kişiler veya bunların eşleri, birinci derecede ki akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen iş ilişkilerinin ve gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü haftalık olarak yapılır. Yapılan değerlendirmeye göre; üst yöneticiden onay alınması sağlanır.
- l) Elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi gereken zorunlu bilgiler bulunması halinde bunlar kontrol edilir ve gerekli önlemler alınır.
- m) Malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşteriler ve işlemleri devamlı olarak izlenir. İzleme sürecinde yüksek eşleşme kriterleri belirlenir ve gerek görülmesi halinde yazılım imkanlarından faydalanılır.

9. UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM BİRİMİNİN OLUŞTURULMASI

5549 sayılı Kanun ile tali mevzuatta aranan şartları ve nitelikleri taşıyan Uyum Görevlisi, Yönetim Kuruluna bağlı olacak şekilde, münhasıran kurum personeli olarak atanmıştır. Uyum görevlisinin uhdesinde satış ve pazarlamayla ilgili görevleri bulunmaz.

Uyum programının yürütülmesi amacıyla Uyum Görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır. Uyum Görevlisi Yardımcısı, Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanır.

Uyum görevlisi ve Uyum Yönetmeliği'nin 16. maddesinin üçüncü fıkrasının birinci cümlesi kapsamında gerekmesi halinde uyum görevlisi yardımcısı için yeni atama, ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içinde yapılır.

Uyum Görevlisi, görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, açık bir şekilde ve yazılı olarak Uyum Görevlisi Yardımcısına devredebilir. Görev ve yetki devrinin yapılması, Uyum Görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisinin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerin getirebilmesini sağlamak amacıyla uyum görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli uyum birimini oluşturur ve Uyum birimine yeterli personel ve kaynak tahsisi yapılmasını sağlar.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 19. maddesinde belirtilen uyum görevlilerinin görev ve sorumlulukları şunlardır:

- a) Yükümlünün Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- b) Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- c) Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- d) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- e) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- f) Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- g) Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- h) İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek.
- i) Malvarlığı dondurma kararlarını devamlı izlemek

MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; yükümlülerin Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Kendisinden bilgi ve belge istenilen yükümlü, söz konusu bilgi ve belgeleri Başkanlıkça belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yönteme uygun olarak vermek zorundadır.

Uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır.

Yönetim kurulu, uyum görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, yükümlü bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlar.

Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısına ilişkin taahhüt formu yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren en geç on gün içerisinde MASAK Başkanlığına gönderilir.

Başkanlık uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısına ilişkin taahhüt formunun içeriğini değiştirmeye yetkilidir. Taahhüt formlarında yapılan değişiklikler Başkanlığın resmi internet sitesi vasıtasıyla duyurulur.

10. EĞİTİM

10.1. Eğitim Politikası

Şirket, personelin uyum sürecine etkilerini gözeterek 3 aşamalı bir eğitim politikası oluşturur.

Birinci Aşama Eğitim : Uyum sürecinde yer alan personellerin tamamının katıldığı ve asgari düzeyde konuların anlatıldığı aşamadır.

İkinci Aşama Eğitim : Uyum görevlisi, uyum görevli yardımcısı ve iç denetçinin katıldığı; asgari konular dışında kalan ihtiyaç hasıl olduğu anlaşılan konuların anlatıldığı aşamadır.

Üçüncü Aşama Eğitim : Uyum görevlisi ve uyum görevli yardımcısının katıldığı uyum programı ve prosedürlerinin hazırlanması ve güncellenmesi hususunda düzenlenen eğitimidir.

Tedbir Yönetmeliği'nde belirtilen asgari konular dışındaki eğitim konuları; teknolojik gelişmeler, değişen risk algısı gibi hususlar göz önünde bulundurularak uyum sürecinde yer alan personeller, uyum görevlisi veya iç denetçinin teklifleriyle belirlenir.

10.1 Eğitim Faaliyetleri

Eğitim faaliyetlerinin temel amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülöklere uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Eğitim faaliyetleri; Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütölür.

Eğitime uyum sürecinde yer alan tüm personellerin yetki ve sorumlulukları çerçevesinde katılımı sağlanır. Eğitici için dışarıdan hizmet alınabileceği gibi eğitimcilerin eğitimi sürecine de başvurulabilir

Söz konusu faaliyetler, Uyum Yönetmeliğinin 23.maddesindeki “Eğitim Konuları” başlığı altında belirtilen konuları içerecek şekilde ve yıllık olarak hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Yıllık Eğitim Planı” dâhilinde yürütölür. Eğitim programı Uyum Görevlisi ve/ veya Uyum Görevlisi Yardımcısı tarafından hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

10.2. Eğitim Konuları

Eğitimler asgari düzeyde aşağıdaki konuları içerir.

- a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,

- b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- c) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- d) Risk alanları,
- e) Kurum politikası ve prosedürleri,
- f) Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - ✓ Yüksek riskli müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - ✓ Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - ✓ Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - ✓ Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - ✓ Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - ✓ Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
 - ✓ Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
 - ✓ Dönem içerisinde yapılan mevzuat değişiklikleri,

konularını içerir.

Şirket, eğitim alacak çalışanın deneyim ve görev tanımına göre, sınıf içi ve/veya uzaktan eğitim olmak üzere iki yöntem ile eğitimleri gerçekleştirir. Şirket çalışanlarının bilgisinin güncelliğini kontrol etmek amacı ile yıl ortasında ara sınav düzenler ve sınavlarda yeterli düzeyde başarı gösteremeyen çalışanlar için eğitim tekrarlanmasını sağlar.

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

Eğitim sürecinin bilgisayar destekli sunumlarla yüz yüze yürütülmesi esastır. Ancak gerektiği durumlarda uzaktan eğitim gibi diğer tekniklere yer verilebilir.

Mevzuatta meydana gelecek olan değişiklikler ve diğer ihtiyaçlara göre düzenli aralıklarla tekrarlanır. Eğitim faaliyetleri kayıt altına alınarak, çalışanların bilgi düzeyleri konusunda ölçme ve değerlendirme sonuçlarına bağlı olarak gerekli tedbirler alınır. Uyum görevlisi mevzuatta meydana gelen değişiklikleri takip ederek, uyum sürecinde yer alan personeli bu kapsamda bilgilendirir.

Başkanlıkça verilen eğitimlere, eğitici sertifikası verilen kişilerin katılması hususunda özen gösterilir.

10.3. Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

- ✓ Uygulanan eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak;
- ✓ Eğitim tarihleri,

- ✓ Eğitim verilen bölge veya iller,
- ✓ Eğitim yöntemi,
- ✓ Toplam eğitim saati,
- ✓ Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- ✓ Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- ✓ Eğitimin içeriği,
- ✓ Eğitimcilerin unvanı ve uzmanlık alanlarına, ilişkin bilgileri ve istatistikleri içerecek şekilde her yıl Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi ve/veya Uyum Görevlisi Yardımcısı vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirilir.

11. İÇ DENETİM POLİTİKASI

11.1. İç Denetim Faaliyetleri

Uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamak amacıyla iç denetim faaliyetleri yürütülür. Bu kapsamda, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politikası ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dâhil edilir. Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken şirketin büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikteki birim ve işlemler denetlenir.

İç denetim faaliyeti; uyum programı sürecinde görev ve yetki sahibi olmama vasfına sahip iç denetçi tarafından yerine getirilir. Denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Uyum Görevlisi tarafından Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Yönetim Kurulu, iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak hususunda yetkili ve sorumludur.

11.2. İç Denetim Sonuçlarının Bildirimi

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak;

- ✓ Şirketin yıllık işlem hacmi,
- ✓ Toplam personel sayısı ve toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı,
- ✓ Denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı,
- ✓ Bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri,
- ✓ Toplam denetim süresi,
- ✓ Denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına

ilişkin bilgileri içeren istatistikler, her yılın Mart ayı sonuna kadar Uyum Görevlisi ve/veya Uyum Görevlisi Yardımcısı tarafından Başkanlığa bildirilir.

12. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Ortaklar Döviz Yetkili Müessese A.Ş., MASAK Başkanlığı ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, ilgili kayıtlara erişimi sağlamak, okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ile yükümlüdür.

Şirkette yapılacak denetimlerde defter ve belgeler denetime hazır halde bulundurulur, tüm bilgi işletim sistemi denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılır ve verilerin güvenliği sağlanır.

13. MUHAFAZA VE İBRAZ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Her türlü ortamdaki kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtlar, MASAK Başkanlığına yapılan şüpheli işlem bildirimleri, uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, uyum görevlisi tarafından bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler 8 yıl süre ile muhafaza edilerek, gerektiğinde yetkililere ibraz edilir.

14. YÜRÜRLÜK VE TEBLİĞ

Kurum politikası, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Kurum Politikası, Ortaklar Döviz Yetkili Müessese A.Ş. bünyesinde çalışan personele usulüne uygun olarak imza karşılığı tebliğ edilir. İzleyen dönemlerde Kurum politikasında yapılacak değişiklikler şirket personeline e-mail atılarak bilgilendirilmeleri sağlanacaktır.