



**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ
TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA
SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ
ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI**

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

BÖLÜM 1 GENEL ESASLAR

GİRİŞ

Finansal suçlarla mücadele konusunda uluslararası kamuoyunun gittikçe artan hassasiyetine bağlı olarak, pek çok ülke konuya ilişkin yasal düzenlemeler yapmakta ve mevcut uygulamalarını güçlendirmektedir. Ülkemizde de mevcut uygulamaların güçlendirilmesine yönelik yasal düzenlemeler yapılmakta ve konuya büyük önem verilmektedir.

Ülkemizde suç gelirlerinin aklanması suçuyla mücadele esas olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesinde görevlerini icra etmekte olan Türkiye Mali İstihbarat Birimi ve Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından yürütülmektedir.

Anadolubank A.Ş. (Banka), finansal suçlar ile mücadeleyi yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde, sosyal bir sorumluluk olarak benimsemekte ve önemsemektedir. Banka, söz konusu mücadeleyi aynı zamanda uluslararası sistem ile uyumun önemli bir unsuru olarak görmektedir.

Bu çerçevede oluşturulmuş olan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi, Terörün Finansmanı ile Mücadele ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası; ülkemizin taraf olduğu uluslararası sözleşmelere ve düzenlemelere, bu konuda genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamalara konuyla ilgili yürürlükteki mevzuata ve Bankanın itibar ve güvenilirliğinin korunmasına yönelik kararlılığına dayanmaktadır.

1. AMAÇ

İşbu kurum Politikası, Anadolubank A.Ş'nin 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde oluşturulan 'Uyum Programı' kapsamında, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamayı; Bankanın kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanına yönelik kullanımını engellemeyi ve müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalılabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile Banka çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesini amaçlar.

2. KAPSAM

Kurum politikası, Anadolubank A.Ş. nezdinde gerçekleştirilen tüm işlem, faaliyet ve hizmetleri kapsar.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

İşbu Politika, bankanın iştiraklerinde ve faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki mevzuatın uygun olması koşulu ile yurt dışı şube ve iştiraklerinde uygulanır.

Banka ayrıca, iştiraklerinin ve yurt dışı şubelerinin bu kapsamda politika, prosedür oluşturmasını ve uygulamalarının mevzuata uygun olarak gerçekleştirilmesini temin eder.

3. UYGULAMA ALANI VE SORUMLULUK

Kurum politikası, Bankanın tüm işlem ve faaliyetlerinde uygulanır.

Politika ile genel çerçevesi çizilen kuralların Banka nezdinde uygulanması, işleyişi ve sorumlu tarafların kimler olduğu, Anadolubank A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında oluşturulmuş olan Kurum Prosedürleri ile belirlenir. Kurumun bu kapsamda aldığı tedbirler bu iki dokümanın birlikte değerlendirilmesiyle ortaya konulmaktadır.

Söz konusu prosedürlerin hazırlanması, koşullara uygun olarak değiştirilmesi ve uygulamaya konulması Uyum Görevlisi'nin yetki ve sorumluluğundadır.

Gerek Anadolubank A.Ş. Şubelerinde, gerekse Genel Müdürlük Departmanlarında faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde Anadolubank A.Ş.'nin yurt dışındaki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerinde çalışmakta olan tüm personel üstlendikleri görevler çerçevesinde bu politika maddelerine uymak zorundadır.

Politikaya uyulmaması veya politikanın herhangi bir şekilde ihlal edilmesi durumunda disiplin cezaları gündeme gelebilir.

İşbu kurum politikası tüm Banka çalışanlarının erişimine açık olacak şekilde Banka Intranet'inde yayımlanır ve Banka çalışanlarına tebliğ edilmiş olarak kabul edilir.

Ayrıca içerikte değişiklik (şekil itibarıyla yapılan değişiklikler hariç) olması durumunda Kurum Politikası'nın güncellenen hali, yine bankanın dahili elektronik ortamı (Portalım) üzerinden yayımlanır veya okundu bilgisi alınmak suretiyle e-posta gönderimi vb. şekilde personele tebliğ edilir.

Kurum politikasının Başkanlık veya denetim elemanlarınca talep edildiğinde ibrazı zorunludur.

Bu kurum politikasında yer verilen bilgiler yasal olarak izin verilenler haricinde Banka dışına çıkarılamaz. Herhangi bir kişi ya da kurumla paylaşamaz.

Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. Düzenlenen raporlarda yer verilen tespitler Uyum Riski gözetilerek sorumlu bölümlerce

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

öncelikle giderilir. Uyum Riskine ilişkin denetim bulguları Yasal Uyum Departmanına ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulur.

Politikanın ve Uyum Programının bütünü, Bankanın faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Anadolubank A.Ş. Yönetim Kurulu sorumludur.

Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, terörizmin finansmanının önlenmesi ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yayımlanan Kanun gerekliliklerine ve ilgili yönetmeliklere uygun şekilde etkin politika, prosedür, sistem ve kontrollerin oluşturulmasını, geliştirilmesini ve sürdürülmesini sağlamak, uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısını atamak uyum görevlisinin; Suç Gelirlerinin Aklanmasını ve Terörün Finansmanını önleme mevzuatı uyarınca görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirmesini sağlamak amacıyla, doğrudan Uyum Görevlisi'ne raporlayan ve uyum programını yürütmekten sorumlu olan Uyum Birimi'ne, Banka'nın büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve çalışan sayıları veya maruz kalınabilecek risklerin düzeyi gibi hususları dikkate alarak, yeterli sayıda çalışan ve kaynak tahsisinin yapılmasını sağlamak,
- Kurum Politikası ile uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısına ilişkin 26.02.2021 tarihli ve 31407 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ekinde Mali Suçları Araştırma Kurulu tarafından düzenlenmiş olan formları imzalamak,
- Uyum görevlisinin ve Yasal Uyum Departmanı'nın yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Kurum Politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- 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,
- Uyum Programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak

ile yetkili ve sorumludur.

Anadolubank A.Ş. Yönetim Kurulu, bu kapsamdaki yetkilerinin tamamını, 22.09.2008 tarih ve 90 sayılı - 20.11.2008 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararları ile Denetim Komitesine devretmiştir. Ancak, söz konusu yetki devrinin yapılması, Yönetim Kurulu'nun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

Yönetim Kurulu'na veya Yönetim Kurulu'nun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyesine bağlı olacak şekilde görev yapan Uyum Görevlisi;

- Politikanın ve Uyum Programının uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili politikaları ve prosedürleri oluşturmak ve bunları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,
- Politikanın ve Uyum Programı'nın Banka bünyesinde uygulanmasına ilişkin Banka prosedürlerini oluşturmak, güncellemek, yayımlamak, uygulamadaki işleyişi takip ve koordine etmek,
- Risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek,
- Eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Şüpheli İşlemler hakkında edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- Bildirimlerin ve diğer ilgili hususların gizliliğini sağlamak üzere gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları süresi içinde MASAK'a bildirmek,
- MASAK tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri MASAK'ın belirttiği formata ve yöntemine uygun şekilde vermek

ile görevli, yetkili ve sorumludur.

Uyum Görevlisi, Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuata uyum kapsamında Banka bünyesindeki tüm graplardan, departmanlardan ve şubelerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi/belgeyi talep etmeye ve söz konusu bilgi/belgelere zamanında ulaşmaya yetkilidir.

Bankanın Uyum Görevlisi Yardımcısı, Uyum Görevlisi'nin yokluğu sırasında ve Uyum Görevlisi pozisyonunun boş olduğu durumda Uyum Görevlisi olarak hareket eder ve görev yapar. Bu doğrultuda Uyum Görevlisi'nin görev ve sorumlulukları Uyum Görevlisi Yardımcısı için de geçerli olur.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

BÖLÜM 2 UYGULAMA ESASLARI VE MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN GENEL PRENSİP VE KURALLAR

4. UYGULAMA ESASLARI

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla Banka, aşağıdaki unsurları içeren uyum programı çerçevesinde Anadolubank A.Ş. Kurum Politikası'nı oluşturmuştur.

Bankanın Uyum Programı;

- Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- Müşterini tanı ve müşteri kabul süreci,
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi

fonksiyonlarını içerir.

5.1. KURUM POLİTİKASININ KAPSAMI

Kurum politikasının kapsamını; müşteri tanı ve müşteri kabul süreci, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, izleme/kontrol, eğitim ve iç denetime ilişkin politikalar ile finansal gruplarda ise ayrıca grup içi bilgi paylaşımına ilişkin politikalar oluşturmaktadır.

Kurum politikasının oluşturulmasında ulusal risk değerlendirme çalışmaları kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınır.

5.1.1. Risk Yönetimi Politikası

Risk Yönetim Politikasının amacı; Banka'nın suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı kapsamında maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi Politikası asgari olarak; "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" in "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı üçüncü bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin Banka içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

Risk Yönetimi faaliyetleri asgari aşağıdaki hususları kapsayacaktır;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski çerçevesinde risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin örnek olaylar veya gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanması.

Risk Yönetimi faaliyetleri Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilir.

Risk Yönetimi faaliyet sonuçları 3 aylık dönemler halinde Yasal Uyum Departmanı tarafından Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Risk Yönetimi başlıca müşteri riski, hizmet/ürün riski ve ülke/coğrafya riskinden oluşmaktadır.

5.1.2. Müşterini Tanı İlkesi ve Müşteri Kabul Süreci Politikası

➤ Müşteri Kabul Esasları

Finansal dolandırıcılık ve suç gelirlerinin aklanması/terörün finansmanı risklerinin önlenmesi, bankaların "müşterini tanı" prosedürlerini etkin bir şekilde uygulamasına bağlıdır. Banka, finansal suçlar ve yaptırımlar ile ilişkili kişilerden ve ey-lemlerden korunmak üzere "Müşterini Tanı" ilkesine büyük önem verir. Bu kapsamda uluslararası standartlar, tavsiyeler ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir uygulama yürütür.

Bu kapsamda Bankamız müşteri kabul süreçlerinde asgari aşağıda yer alan kriterleri uygular;

- Kimlik tespiti yapmak, alınan kimlik bilgilerini güvenilir, geçerli belge ya da bilgiler kullanarak teyit etmek,
- İş ilişkisinin amacı ve içeriği hakkında detay bilgi edinmek,
- Müşterinin; meslek/sektör/faaliyet konusu, gelir ve fon kaynakları gibi bilgilerini alarak müşteri mali profilini çıkartıp, müteakip işlemlerin bu profile ne kadar uygun olduğunu izlemek,
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirleri almak

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

- Gerçek faydalanıcının tespit edilmesine yönelik gerekli tedbirleri almak,
- Beyan edilen iş kolunun/ faaliyetin hangi coğrafyada gerçekleştirildiği bilgisini almak,
- Olumsuz medya haberi, kara liste ve istihbarat taraması yapmak gibi temel prensipleri uygulamak,

Yukarıda belirtilen kriterler kapsamında yapılan müşteri değerlendirmesi sonucu;

- Müşterilerin risk kategorilerinin belirlenmesi
- Müşterilerin risk derecesine göre izlemeye alınması,
- Müşteri ile iş ilişkisinin kurulmasına, reddedilmesine ve/veya sonlandırılmasına ilişkin aksiyonlar alınması esastır.

➤ Kimlik Tespiti

Banka, sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce, müşterinin kimlik tespitini yürürlükteki mevzuat ile Banka politika/prosedürleri ve süreçleri çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapar.

Kimlik tespiti;

- Sürekli İş İlişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin,
- Şüpheli İşlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutarı aştığında

müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır.

Banka; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisi veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak üçüncü taraf bir finansal kuruluşun aldığı tedbir- lere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir.

Bu politikada yer alan müşteri tanı ve kabul süreçlerine ilişkin uygulamalar ile detaylı kimlik tespit unsurları Bankamız Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Uygulama Prosedürü'nde detaylandırılmıştır.

5.1.2.1. Müşteri Riski

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

➤ Müşteri Riski Bazında Sınıflandırma

Banka, müşteri kabul süreçlerinde edindiği bilgiler çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonrası müşterileri üç ana kategoride sınıflandırır;

1. Müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi/kuruluşlar
2. Yüksek riskli müşteriler
3. Orta ve düşük riskli müşteriler

1. Müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi/kuruluşlar

- Bilgi ve belge vermekten kaçınanlar,
- Gerçek kimlikleri ve adresleri belirlenemeyen müşteriler, (Gerçek lehdarların isteği üzerine gerçek sahibinden farklı üçüncü şahıslar adına, anonim bir adla veya rumuzla hesap açılmamalıdır)
- İşlemleri ve parasının kaynağı hakkında tatminkar bilgi veremeyenler,
- Birleşmiş Milletler ve Cumhurbaşkanlığı Kararları nezdinde terörizmin finansmanına karışanlar ile diğer ulusal ve uluslararası yaptırım/terör listelerinde adı geçenler,
- Kumarhaneler, yasa dışı bahis faaliyetlerinde bulunan kişi ve kuruluşlar,
- Piramit satış/saadet zinciri gibi yasal olmayan oluşumlar,
- Tabela bankaları (Shell bank: fiziki olarak bir hizmet ofisi bulunmayan, web adreslerinden ibaret olan, genellikle vergi barınakları (Offshore) olarak bilinen sınır ötesi merkezlerde kurulu bankalar),
- Tabela Şirketleri (Genellikle sınır-ötesi merkezlerde ve sadece kağıt üzerinde kurulan şirketler),
- Banka Dahili İstihbarat Sisteminde, resmi kurumlar tarafından yasal olarak bildiri yapıldıktan sonra kayıt altına alınan ve Yasal Uyum Departmanı tarafından sakıncalı görülen kişi/kurumlar,
- Ortaklık yapısında hamiline hisse senedi / pay sahipliği çıkarma izni olan ve hamiline hisse senedi/ pay sahibi ortakları bulunan tüzel kişilikler,
- Alternatif havale sistemi (hawala) faaliyetinde bulunanlar,
- Lisanssız ödeme hizmeti sağlayan ya da elektronik para transferlerine aracılık eden kişi ya da kuruluşlar

bu kategori dahilinde değerlendirilmektedir.

Müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi/kuruluşlar için Anadolubank A.Ş. Politikası :

Bu kategoride yer alan kişi ve kuruluşlara, Anadolubank A.Ş. ve bankanın yurt dışındaki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri nezdinde **herhangi bir hizmet verilmaz**. Bu kurala aykırı davranılmasının sorumluluğu, Anadolubank A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Uygulama Prosedürü'nde detaylandırılan çalışanlara aittir.

Banka;

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

- Kurum prosedüründe yer alan işleyişe uygun olarak kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği gerçek ve tüzel kişilerle iş ilişkisini başlatmaz ve kendisinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılmadığı durumda ise söz konusu müşteri ile iş ilişkisini sona erdirir.
- Ayrıca dolandırıcılık veya kumar/yasa dışı bahis amaçlı işlem gerçekleştirdiği tespit edilen müşteriler ile yüksek riskli müşterilerden, kendileri ve işlemlerine ilişkin talep edilen bilgi/belgeleri karşılanmayanların ve müşteri kaydı yaratıldıktan sonra yaptırımlar kapsamına giren müşterilerin hesaplarını kapatarak iş ilişkisini sonlandırır.
- İstisna olarak, hali hazırda Banka müşterisi olup müşteri olduktan sonra Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarına konu olan kişi/kurumların hesapları ilk aşamada kapatılmaz. Ancak her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK'a bildirilir.
- Muhabir ilişkisi tesis etmeden önce Banka, karşı finansal kuruluşun tabela bankası olmadığını tespit eder, aksi durumda muhabir ilişkisi tesis etmez. Ayrıca; muhabir bankalarla kurulan hesap ilişkisinde ilgili hesaplar Aktarmalı Muhabir Hesap olarak kullanılmaz ve bu kapsamda işlemler için kullanıldığı tespit edilen hesaplar kapatılır.

2. Yüksek Riskli Müşteriler

Yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri, amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir.

Bu kategoride yer alan müşteriler için iş ilişkisine girilmeden önce "Sıkılaştırılmış Müşterini Tanı" (enhanced due diligence) ilkesinin uygulanması gerekmektedir.

İş ilişkisinin mahiyeti ve işlemin amacı hakkında ilave bilgi edinmek ve işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek için uygulanan başlıca tedbirlerdendir.

Yüksek riskli sınıflandırılan müşteriler için Yasal Uyum Departmanı değerlendirmesi alınır.

- Yüksek Riskli Ülke ve Bölgelerde yerleşik olanlar,
- Yüksek Riskli Sektör, Faaliyet Konusu veya Mesleğe sahip olanlar,
- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler,
- Muhabir Bankalar,
- Düzenleme ve denetim fonksiyonları asgari düzeyde gerçekleşen ya da hiç olmayan serbest bölgeler ve diğer finans merkezlerinde mukim veya bunlarla ilişkisi bulunan müşteriler,
- Özel Bankacılık ve Dijital Bankacılık Müşterileri

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

bu kategoride sınıflandırılmaktadır.

- **Yüksek Riskli Ülke ve/veya Bölgelerde Yerleşik Olanlar**; Bakanlıkça ilan edilen, aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca yüksek riskli kabul edilen ülkeler ve sınır ötesi merkezlerin vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşlarıdır.
- **Yüksek Riskli Sektör, Faaliyet Konusu veya Mesleğe Sahip Olanlar**; Suç örgütlerince suçtan kaynaklanan gelirleri gizlemek amacıyla nakit yoğun veya nakde çevrilmesi kolay işletmelere sahip olmak amaçlandığından bu konuda yüksek riskli görülen sektör ve iş kolları aşağıda belirtilmiştir;
 - Yetkili müesseseler (döviz büfeleri),
 - Yetkili ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşları,
 - Kuyumcular, altın/elmas gibi değerli taş ve maden ticareti yapanlar,
 - Seyahat acenteleri, yolcu ve yük taşıyanlar,
 - Gazinolar, talih oyunları salonlarının işletmecileri, piyango bayileri (yetkili firmaların resmi bayileri),
 - Lüks araç satan galericiler,
 - Antikacılar ve sanat galerileri, halıcılar,
 - Büyük emlakçılar ile bunların her türlü acente, temsilci ve ticari vekilleri,
 - Hava ve deniz vasıtalarını kiralayanlar,
 - Deriden mamul eşyaların üretimini ve ticaretini yapanlar,
 - Oto yedek parçalarının üretimini ve ticaretini yapanlar,
 - Nakit kullanımı yoğun olan işkollarında faaliyet gösterenler (otopark işletmecileri, restoranlar, akaryakıt, piyango ve gazete bayileri, dağıtım şirketleri, oyuncak ve kırtasiye ticareti yapanlar),
 - Faktoring şirketleri,
 - Vakıf ve dernekler (gönüllü bağış ve yardım kurumları),
 - Yurt dışı yerleşik veya yabancı uyruklu kişiler,
 - Savunma sanayi ve silah teçhizatı üreticileri, satıcıları ve aracıları,
 - Kripto para alım satımına aracılık eden şirketler,
 - Tasarruf finansman şirketleri.
- **Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP)**; 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 kişilerdir. Söz konusu kişiler ayrıca Bankamız POL/079 Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası kapsamında değerlendirilir.
- **Muhabir Bankalar**; Banka, iş ilişkisi tesis edeceği diğer finansal kurumların, suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediikleri ve ceza alıp almadıkları hususları da dahil olmak üzere karşı finansal kurum hakkında;

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

- İş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği konusunda kamuya açık bilgilerden yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,
- Kuruluşun suç geliri aklama ve terörizmin finansmanına dair kontrollerini değerlendirmek,
- Yeni muhabir ilişkileri kurmadan önce yukarıda belirtilen bilgilerin yazılı olarak yer aldığı bir anket formu talep etmek de dahil olmak üzere özel müşteri kabul kuralları ve üst düzey yöneticinin onayını almak gibi iş akışları tesis etmek

şeklinde tedbirler almalıdır.

Bu prensipler, genellikle merkez bankaları gibi FATF üyesi ülkelerin finansal otoriteleri, Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, IFC gibi uluslararası finansal otoriteler ve bölgesel oluşumlar için uygulanmaz. **Yüksek Riskli Müşteriler İçin Anadolubank A.Ş. Politikası:**

Bu kapsamda yer alan kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisi kurulması sırasında, Anadolubank A.Ş. ve bankanın yurt dışındaki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri tarafından aşağıda belirtilen hususlara dikkat edilmesi önem arz etmektedir:

- Yasal düzenlemeler gereği alınması gerekli tüm bilgi ve belgeler tamamlanmalıdır.
- Bireysel müşteriler için hesap açılışlarında kullanılmakta olan Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nde yer alan "Bireysel Müşteri Başvuru Formu" bölümü eksiksiz doldurulmalı ve müşteri ile formu düzenleyen kişi tarafından karşılıklı imzalanmalı, gerçek kişi ticari işletme, tüzel ve diğer müşteri türleri için hesap açılışı sırasında; "Tüzel Kişi Bildirim Formu" sistem üzerinden bastırılarak eksiksiz doldurulmalı ve müşteri ile formu düzenleyen kişi tarafından karşılıklı imzalanmalıdır.
- Sistemde yer alan müşteri tanımlama ekranına formda yer alan bilgilerin hatasız ve eksiksiz girişi sağlanmalıdır.
- Müşterinin yasal varlığı ve yapısı, ad ve ünvanı, adresi, yöneticileri, şirket belgeleri, kamu kayıtlarından elde edilen ve müşteriden alınan bilgi ve belgelerle doğrulanmalıdır. Müşteri tarafından ibraz edilen bilgi ve belgelerde yapılan kontrollerde herhangi bir sahtecilik ve/veya tutarsızlık tespit edilmesi durumunda en kısa sürede Yasal Uyum Departmanı'na bilgi verilmelidir.
- Yapılmak istenen işlemin hukuki ve ekonomik amacı mutlaka öğrenilmeli, şüphe duyulması durumunda ise belgelendirilmesi yoluna gidilmelidir.
- Yüksek Riskli kategorideki müşteri hesap ve hareketleri şüpheli bulunulması halinde Yasal Uyum Departmanı'na raporlanmalıdır.
- Suç geliri akladığı konusunda bilgi, belge edinilen veya ciddi emareler taşıdığı düşünülen talepler yerine getirilmez ve ilgili birim/şube yöneticisi tarafından Yasal Uyum Departmanı'na bilgi verilir, gerekli hallerde işlemi yapanlar hakkında ilgili birim/şube yöneticisi tarafından Yasal Uyum Departmanı'na şüpheli işlem bildiriminde bulunulur.
- Kuyumcu, döviz büfeleri gibi aracılık faaliyeti yürüten işletmelerin ve çalışanlarının hesapları dikkatle takip edilmeli, işlemlere konu fonların gerçek lehdarlarının kimliklerinden emin olunmalıdır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

Öte yandan iş ilişkisine başlanması sonrası bu kategorideki müşterilere ait işlemler yakından takip edilir.

3. Orta ve Düşük Riskli Müşteriler

Yukarıda detaylandırılan kategoriler haricindeki müşteriler Banka tarafından düşük ve orta riskli müşteriler olarak kabul edilecektir. Bu müşteriler için normal düzeyde bir müşteri durum tespiti uygulanır. Bu kategoride yer alan müşteriler için aklama ve terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlar haricinde bazı müşteriler özelinde basitleştirilmiş tedbirler uygulanabilecektir.

5.1.2.2. Hizmet/Ürün Riski

1. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

- Banka, karmaşık ve olağan dışı 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.
- Banka, sebebi bilinemeyen aktivitelerden kaynaklanan ve iştiğal konusu ile doğrudan ilişkilendirilemeyen, genelde nakit işlemler, hamiline ürünler, “kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket edildiği” konusunda izlenim veren hesaplarla, vekaletname ile açılan hesaplar ve elektronik fon transferlerinden kaynaklanan müşteri fonlarını riskli ürünler kategorisinde kabul ederek, müşteri ve talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli araştırma yaparak, elde edilen bilgi ve belgelerin muhafazası için tedbir alır.
- Banka, müşterinin kişisel bilgilerine, işlem profiline, mali durumuna ve hesap türüne uygun olmayan işlemleri izleme-kontrol faaliyetlerinde kullanılan yazılım ve uyarı mekanizmaları ile izler. Bu amaçla oluşturulmuş olan müşteri bilgi tanımlama ekranı ve Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi’nde yer alan “Bireysel Müşteri Başvuru Formu” bölümünün ve Tüzel Kişi Bildirim Formu’nun sistem üzerinden bastırılarak eksiksiz/hatasız doldurulmalı ve sistemde yer alan müşteri tanımlama ekranına formda yer alan bilgilerin hatasız ve eksiksiz girişi sağlanmalıdır. Daha önce edinilen bilgilerde sapma gösteren müşteri hesap hareketleri Yasal Uyum Departmanı’na raporlanmalıdır.

2. Nakit İşlemler

Banka, dikkat çekici sıklıkta veya yüksek tutarlı nakit işlemlerin takibi ve raporlanması için gerekli kontrol noktalarını oluşturur.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

3. Elektronik Transferler

Banka, gönderdiği yurt içi ve yurt dışı transfer işlemlerinde havale amirlerinin tam ad ve soyadı, ünvanı, hesap numaraları, vatandaşlık numaraları (TCKN, YKN, VKN), pasaport vb. kimlik numaralarının, transfer mesajlarında yer alması için gerekli tedbirleri alır.

Söz konusu tedbirlerle ilgili olarak karşı mali kurumlardan gelen transfer mesajlarında amir ve lehdara ait belirtilen bilgileri eksik olanlara özel önem gösterir. Şüpheli işlemler kapsamında dikkatli bir incelemeye tabi tutar ve bu havalelerin ödendiği lehdarlara ilişkin ödemeyi yapan birim tarafından, ödeme yapılan kişi ve kurumların kimlik ve adres tespiti dikkatli şekilde yapılarak muhafaza edilir.

Banka tarafından gönderene ait yukarıda yer alan bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alınması durumunda, bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanması talep edilir. Söz konusu eksik bilgilerin karşı finansal kuruluş tarafından tamamlanmaması durumunda elektronik transfer reddedilir.

4. Yabancı Bankalar Üzerine Keşideli Şahıs Çeklerinin Tahsile Alınması

Banka, müşteri ilişkisine yabancı para cinsinden yurt dışı bankalar üzerine keşide edilmiş şahıs çeklerinin tahsile alınması işlemleri ile başlanmasından kaçınır. Tahsile veya iştiraya dövizli çek alınması hizmetinin; köklü-ticari geçmişi ve itibarı olan, aynı zamanda iştiraya alınan çek tutarları ile iş hacmi ve maddi varlıkları arasında bir denge bulunan, ticari işlemleri ve iş ahlakı hakkında detaylı bilgi sahibi olunan firma ve şahıslara verilmesi için özen gösterir.

Bu tanıma uyan bir hizmetin verilmesinin gerekli olduğu hallerde, hizmet verecek birimin en üst düzey yöneticisinin onayı alınmalı ve durum Yasal Uyum Departmanı'na raporlanmalıdır.

5. İnternet/Mobil, Dijital Bankacılık, Call Center ve ATM İşlemleri

Günümüz teknolojsi bankacılık işlemlerinin yüz yüze olmadan gerçekleşmesine olanak sağlamaktadır. Yüz yüze olmayan işlemlerin müşteri ve 3.şahıslar tarafından yapılması için kanun ve kanunun alt düzenlemelerinde belirtilen kimlik tespiti kapsamındaki bilgi ve belgelerin ibrazı sonrası bu işlemlerin yapılmasına olanak sağlanır.

Banka, banka çalışanları ile yüz yüze gelmeden işlem yapılmasını sağlayan bu ürünleri kullanan müşterilerin ve işlemlerinin izlenmesi amacıyla; güvenlik açısından ve dolandırıcılık girişimlerinin ve suç geliri aklanmasının engellenmesine yönelik işlem limit ve saatleri belirler, şifre uygulamalarını kontrol eder.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının engellenmesi amacıyla elektronik bankacılık ürünlerini dikkat çekici sıklıkta ve hacimde kullanan müşteri hareketleri, bu kapsamda oluşturulmuş spesifik senaryolar özelinde takip edilir. Ayrıca ilgili Bölüm/Departman/Birim çalışanlarının da herhangi bir şüpheli tespiti olması halinde durum Yasal Uyum Departmanı'na raporlanmalıdır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

Riskli Hizmet ve Ürünler İçin Anadolubank A.Ş. Politikası:

Banka, hizmet/ürün riskine karşı korunmak için;

- Tesis edilmek istenen işlemin türü ve gerçekleştirme amacı hakkında bilgi edinilmesi,
- Yapılan işlemin müşterinin işine/mesleğine/iştiğal konusuna, finansal profiline ve gerektiğinde müşterinin fon ve gelir kaynaklarına dair bilgilerle uyumlu olduğunun araştırılması,
- Finansal işlemlerden nihai yararlanıcı/faydalanıcı konumunda olan lehdarın kim olduğunun belirlenmesi, lehdarın kimliği konusunda şüphe taşınmaması,
- Müşterinin iletişim bilgileri ile adresinin en doğru şekilde alınması ve emin olunmadığı durumlarda teyidinin sağlanması,
- Riskli hizmet/ürün kullanılan müşteri hesap ve hareketlerinin gerektiğinde Yasal Uyum Departmanı'na raporlanması

hususlarında gerekli önlemleri alır.

5.1.2.3. Ülke Riski

Bakanlıkça ilan edilen, aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülke ve sınır ötesi merkezler ülke riskini oluşturmaktadır. Bu ülkelerde mukim/faaliyet gösteren kişi/kuruluşlar ile bu kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisi mevcut olan kişi/kuruluşların işlemlerine ilave dikkat gösterilir

Ülke riski kapsamında, aşağıdaki kriterlere göre yüksek riskli olduğu değerlendirilen ülkeler yakından takip edilir:

Bu ülke/bölgelerde yerleşik ve bunlarla ilişkili müşteriler yüksek riskli müşteri grubunda olup işlemleri yakından takip edilir ve risk tespiti halinde gerekli aksiyonlar alınır.

- FATF tarafından yayımlanan İşbirliği Yapmayan Ülkeler listesinde yer alanlar,
- Kıyı bankacılığı yapılan ülkeler,
- Vergi cennetleri ve off-shore finans merkezleri,
- Muteber kaynaklar tarafından önemli seviyede suç faaliyetlerine karıştığı belirlenen ülkeler (örneğin; uyuşturucu trafiği) veya önemli seviyede yolsuzluk faaliyetleri olduğu belirlenen ülkeler,
- Kendi içlerinde terörist örgütlerin faaliyet gösterdiği ülkeler,
- 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

bu kategoride sınıflandırılır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

Riskli Ülkeler İçin Anadolubank A.Ş. Politikası:

Banka; FATF'in işbirliği yapmayan ülkeler listesinde yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile vergi cennetleri ve off-shore finans merkezlerinde kurulu mukim kurum/bunlarla iş ilişkisi mevcut olan kişi/kuruluşların işlemlerine ilave dikkat gösterir. Bu ülkeler ile bağlantılı olan işlemleri gerçekleştirirken sıkılaştırılmış izleme faaliyetleri uygular.

Uluslararası kurum/kuruluşlar tarafından kapsamlı ekonomik/finansal yaptırımlara tabi tutulan ülkeler ile gerçekleştirilmek istenen işlemlere aracılık edilmez.

5.1.3. İzleme ve Kontrol Politikası

İzleme ve kontrolün amacı; Banka'nın risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ile politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisi'nin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla Uyum Görevlisi'ne doğrudan bağlı olarak faaliyetlerini gerçekleştiren Yasal Uyum Departmanı tarafından gerçekleştirilir. Bu kapsamda, Bankanın tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreci, sistem yöntemleri belirlenir ve uygulanır. İzleme kontrol faaliyetlerinin sonuçları şüpheli işlem açısından değerlendirilmek üzere Uyum Görevlisi'ne raporlanır. Banka, izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde, bu faaliyetleri yürütecek Yasal Uyum Departmanı personelinin, kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin etmek için gerekli tedbiri alır.

5.1.3.1. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

İzleme ve kontrol faaliyetleri;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli meslek/faaliyet alanına sahip müşterilerce ve riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık/olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü, eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Müşterilerin yapmış oldukları işlemlerin müşteri profili ile uyumlu olup olmadığı, izleme/kontrol faaliyetlerindeki senaryolar ile kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- 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

faaliyetlerini kapsar.

5.1.4. Eğitim Politikası

Banka, Kurum Politikası kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluşturur. Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

5.1.4.1. Eğitim Faaliyetleri

Banka, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla kurumun büyüklüğüne, iş hacmine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetlerini yürütür.

- Eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür.
- Banka, eğitim faaliyetlerini hazırlanacak olan yıllık eğitim programı dâhilinde yürütür.
- Eğitim programı uyum görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır ve Yönetim Kurulu Üyesi onayına sunulur.
- Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.
- Eğitim faaliyetleri sonucunda ölçme-değerlendirme yapılır ve ölçme-değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilerek ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Banka, 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 yararlanır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

5.1.4.2. Eğitim Konuları

Banka tarafından personele verilecek eğitimler ;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
- 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,
- Uluslararası ticari işlemlerde yabancı Kamu görevlilerine verilen rüşvetin önlenmesi,
- İlegal bahis, kumar ile piramit satış,
- Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi

konularını içerir.

5.1.4.3. Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

Banka, eğitim faaliyetlerine ilişkin;

- 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 ünvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği,
- Eğitici ünvanı ve uzmanlık alanları

ile ilgili bilgi ve istatistikleri takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla Başkanlığa bildirir.

Banka, MASAK Başkanlığı tarafından, yükümlüler nezdinde eğitim veren personele yönelik olarak eğitim programları düzenlenmesi durumunda ilgili sertifikanın temin edilmesi hususuna özen gösterir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

5.1.5. İç Denetim Politikası

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

5.1.5.1. İç Denetim Faaliyetleri

İç denetim faaliyetleri, Banka Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yerine getirilir. İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken Banka'nın büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, Banka tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Banka, iç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak;

- Yıllık işlem hacmi,
- Toplam personel sayısı ve toplam şube sayısı,
- Acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı,
- Denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı,
- Bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri,
- Toplam denetim süresi,
- Denetimde çalıştırılan personel,
- Denetlenen işlem sayısı

gibi bilgileri Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Merkezi Başkanlığından temin ederek takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar Uyum Görevlisi aracılığıyla Başkanlığa bildirir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

BÖLÜM 3 DİĞER HÜKÜMLER

5. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak yapılan işlemler sırasında tespit 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, müşterinin profili ile bağdaşmayan işlemler yapılması, bilgi ve belge ibraz etmekten kaçınılması durumunda tutar sınırı olmaksızın şüpheli işlem bildirimleri yapılır.

Uyum Görevlisi'nin görevini zamanında ve eksiksiz yapabilmesi için gerek Genel Müdürlük bölümleri gerekse şubelerce bilgi temini konusunda her türlü destek sağlanarak, talep edilen bilgiler istenilen şekil ve belirtilen sürede iletilmelidir.

Şubeler ve Genel Müdürlük birimleri, MASAK'a doğrudan şüpheli işlem bildiriminde bulunamazlar. İhbarlar öncelikle Yasal Uyum Departmanı'na yönlendirilmelidir. Şüpheli işlemlere ilişkin bildirimlerin değerlendirilmesi Yasal Uyum Departmanı tarafından yerine getirilecek olup işlemin şüpheli işlem olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilip bildirilmemesi Uyum Görevlisi yetkisindedir.

Bu kapsamda MASAK'a yapılan Şüpheli İşlem Bildirimleri ile Uyum Görevlisi'ne yapılacak dâhili bildirimler kanunda belirlenen ilgili merciler dışında kimseyle paylaşılamaz.

Yapılmaya teşebbüs edilen ya da hâlihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, Şüpheli İşlem Bildirimi MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

Şüpheli İşlem Bildirimleri ile bu kapsamda Banka bünyesinde yapılan dâhili bildirimlerin gizliliği ve güvenliği ile bildirimlere taraf olanların korunması konusunda, konuya taraf veya vakıf olan tüm ilgililerce mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat gösterilir.

6. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Devamlı bilgi ve belge verme yükümlülüğü kapsamındaki bildirimler ve ilgili mevzuatta bilgi ve belge istemeye yetkili kılınmış olan kurum ve görevlilerden gelen her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar, bu kayıtlara erişimin sağlanması veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak verilmesi hususlarındaki talepler azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

7. KAYITLARIN SAKLANMASI

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkındaki Kanun ve kanuna ilişkin alt düzenlemeler gereğince Banka, anılan Kanunla getirilen yükümlülükler ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki; belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza edilmesini sağlar ve istenmesi halinde yetkililere ibraz eder.

Şüpheli işlem bildirimleri, bildirim ekleri muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

8. TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ KAPSAMINDA YÜKÜMLÜLÜKLER

Banka, terörizmin finansmanında suistimal edilme riskine karşı suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine yönelik tedbirlerin yanı sıra terörizmin finansmanın önlenmesine yönelik de risk temelli yaklaşımla hareket eder.

9.1. Malvarlıklarının Dondurulması

Banka nezdinde 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun çerçevesinde alınan kararlar ve Resmi Gazete’de yayımlanan malvarlıklarının dondurulmasına ilişkin kararlar ile malvarlıklarının dondurulmasına ilişkin kaldırılan kararları derhal uygular.

9.2. Bankanın Yükümlülükleri

9.2.1. MASAK’a Bildirim Yapılması

Banka, nezdindeki malvarlıkları için iş ilişkisinin türü, müşteri/hesap numarası, hak ve alacakların miktar/tutar ya da bakiyesini MASAK’a bildirir.

9.2.2. Yüz Yüze Olmayan Sistemlerin Engellenmesi

Banka, malvarlığı dondurulan gerçek veya tüzel kişiliklere ait tüm kredi ve banka kartlarını bloke eder ve bunların kullandıkları yüz yüze olmayan diğer tüm sistemlere erişim engeli koyar.

9.2.3. Malvarlığında Artış Meydana Gelmesi

Banka, dondurulan malvarlığında herhangi bir artış meydana gelmesi hâlinde, bu artışların da malvarlığının dondurulması hükümlerine tabi tutulmasını sağlar.

Bu nedenle, dondurulan malvarlıklarından elde edilecek faiz, kar payı, temettü ve diğer her türlü gelirlere MASAK’ın izin verdiği haller dışında erişim mümkün değildir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

9.2.4. Dondurulan Malvarlıklarına Erişim

Banka, dondurulmasına karar verilen malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisini ancak MASAK'ın vereceği izin ile kullanabilir.

MASAK tarafından izin verilen haller dışında, malvarlığı dondurulanlar bu malvarlığının ortadan kaldırılmasına, tüketilmesine, dönüştürülmesine, transferine, devir ve temlik edilmesine veya sair tasarruflara yönelik işlemlerde bulunmaz. Bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesi sağlanamaz ve kolaylaştırılmaz.

9. KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA YÜKÜMLÜLÜKLER

31.12.2020 tarihli ve 31351 (5. Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de "7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun" yayımlanmıştır.

7262 sayılı Kanun, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) kararları ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tavsiyeleri ile uyumun sağlanması amacıyla hazırlanmıştır.

Bu kapsamda, Kitle İmha Silahlarının yayılması ve yayılmasının finansmanı ile ilgili Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi Kararları uyarınca Banka derhal;

- Belirlenen kişinin veya kurumun sahip olduğu veya kontrol ettiği, sadece ilgili işleme, konuma veya yayılma tehdidine bağlı olanları değil, tüm fonları veya diğer varlıkları donduracaktır.
- Belirlenen kişinin veya kurumun doğrudan veya dolaylı bir şekilde, tamamen veya müştereken sahip olduğu veya kontrol ettiği tüm fonları veya diğer varlıkları donduracaktır.
- Belirlenen kişinin veya kurumun doğrudan veya dolaylı bir şekilde sahip olduğu veya kontrol ettiği fonlardan veya diğer varlıklardan elde ettiği fonları veya diğer varlıkları donduracaktır.
- Belirlenen kişinin veya kurumun adına veya lehine hareket eden kişilerin ve kurumların fonlarını veya diğer varlıklarını donduracaktır.

Bir müşterinin Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi yaptırımlarına tabi bir kişi veya kurum ile bir işlem gerçekleştirmek istemesi veya böyle bir kişi veya kuruma transfer talebinde bulunması halinde Banka derhal:

- İşlemi ve/veya transferi bekletecek,
- Şüpheli İşlem Bildirimi yapacak,
- MASAK'ı bilgilendirecektir.

Yetkili makamlar tarafından ödemenin amacı ve müşterinin belirlenen kişi/kurum ile olan ilişkisinin mahiyeti hakkında kapsamlı bir soruşturma yapılanaya kadar fonların müşteriye iade edilmemesi ve banka nezdinde tutulması esastır. Banka fonların nihai tasarrufu konusunda yetkili otoritelerin talimatlarına uyacaktır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ÖNLENMESİ, TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE VE KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM POLİTİKASI

10. YAPTIRIMLARIN YÖNETİLMESİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

Banka, hukuken bağlayıcı olan yürürlükteki tüm ekonomik yaptırım düzenlemelerine uyumlu olmayı taahhüt etmektedir.

Türkiye'nin Birleşmiş Milletler Antlaşması'na taraf ülke olması sebebiyle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarına riayet etme zorunluluğu bulunmaktadır. Bununla birlikte Avrupa Konseyi'ne üye ve Avrupa Birliği'ne aday ülke olması sebebiyle Avrupa Birliği direktiflerine uyması beklenmektedir. Diğer taraftan uluslararası bankacılık teamülleri gereği uluslararası kuruluş ve ülke bazında yayımlanan yaptırım kararlarına uyum sağlamak için gerekli çabayı harcaması önem arz etmektedir. Bu nedenle ABD Hazine Bakanlığı'na bağlı Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (OFAC) ve Birleşik Krallık tarafından yayımlanan direktiflere riayet edilir.

Bu kapsamda Banka, ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemek için gerekli önlemleri almakta ve ulusal ve uluslararası kuruluş ve çeşitli devletlerin yayımladığı yaptırım kararlarına riayet etmektedir.

Banka bu kapsamda tüm giden ve gelen transfer işlemlerini gerçek zamanlı olarak bir filtreleme programı aracılığıyla izler.