

SARAY DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER YETKİLİ MÜESSESE AŞ

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün
Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere
Uyum Programı Hakkında Yönetmelik Hükümleri
Uyarınca Oluşturulan Kurum Politika ve Prosedürleri**

2024

I. KURUM POLİTİKALARI

1. GENEL HUSUSLAR

1.1. GİRİŞ

26.02.2021 tarihli ve 31407 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe konulan değişiklikle 5549 Sayılı Kanuna ilişkin Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğe eklenen 4/1-d maddesi hükmünce Kambiyo mevzuatında belirtilen A grubu yetkili müesseseler uyum programı oluşturacak yükümlüler olarak belirlenmiştir. SARAY DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER YETKİLİ MÜESSESE AŞ (Sonraki bölümlerde kısaca “Şirketimiz” veya “Kurum” olarak da ifade edilecektir.) Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara ilişkin 2018-32/45 No.lu Tebliğin ilgili hükümleri çerçevesinde faaliyet göstermekle birlikte Tedbirler Yönetmeliğinin 3/f maddesi kapsamında “finansal kuruluş” olarak tanımlanmıştır.

Bu bağlamda Şirketimizin, bir yetkili müessese olarak Uyum Programı kapsamında alacağı tedbirler ve yapacağı her türlü iş ve işlemin esası bu çalışmada yer almıştır.

Bu kapsamda oluşturulan kurum politikaları, yerleşik olduğumuz Türkiye Cumhuriyetinde yürürlükte bulunan suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesi kapsamındaki ulusal mevzuatın yanı sıra; uluslararası kuruluşlar ve düzenleyiciler tarafından belirlenen ve yayınlanan tavsiye, ilke, standart ve rehberlerden yararlanılarak yapılmıştır.

Risk temelli bir yaklaşımla Şirketimizin iş ve işlemleri ile hizmetlerinin değerlendirilmesi yapılarak maruz kalınan risklerin azaltılmasına yönelik stratejiler ve yöntemler geliştirilmiştir.

Müşterinin tanınması, şüpheli işlemlerin tespiti ve bildiri süreci, uyum görevlisi ve yardımcısının atanması, şirket çalışanlarına konuyla ilgili olarak ihtiyaç duyulan tüm eğitimlerin verilmesi; iç denetim, kontrol ve risk yönetimi ve bu konularda alınacak tüm tedbirler konusunda kurum politikası oluşturulmuştur.

1.2. TANIMLAR

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

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

Mevzuat: Suç Gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesiyle ilgili yürürlükte bulunan tüm Kanun, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatlarını,

Tedbirler Yönetmeliği: 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,

Uyum Yönetmeliği: 16.09.2008 tarihli 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği,

Yönetim Kurulu: SARAY DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER YETKİLİ MÜESSESE AŞ Yönetim Kurulunu,

Uyum Görevlisi: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programının yürütülmesi amacıyla, Yönetim Kurulu'na veya Yönetim Kurulu'nun açık bir şekilde ve yazılı olarak devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde atanan kurum personelini,

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde atanan personeli,

Uyum Birimi: Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısıyla Uyum Görevlisinin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla istihdam edilen diğer personelden oluşan birimi,

Suç Gelirlerinin Aklanması: 5237 Sayılı Türk Ceza Kanununun 282. Maddesinde tanımlandığı şekilde, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerinin yurt dışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması maksadıyla çeşitli işlemlere tâbi tutulmasını,

Müşteri Riski: Faaliyet gösterilen iş kolunda yoğun nakit veya likiditesi yüksek değerlerin kullanılması, yüksek değerli malların alım satılması veya gerek ulusal düzeyde ve gerekse uluslararası düzeyde fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterilerin ya da müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi olasılığıyla Şirketimizi suistimal etme riskini,

Hizmet Riski: Şirket faaliyetleri kapsamında doğrudan veya yüz yüze yapılmayan işlemlerle gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riskleri,

Ülke Riski: Suç Gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülke vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile yapılacak işlemler sebebiyle Şirketin maruz kalabileceği riski

İfade eder.

1.3. AMAÇ

Bu çalışmadaki amaçlarımız;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair ulusal mevzuatın belirlediği yükümlülüklerle uyumun sağlanması,
- Suç gelirlerinin aklanmasına aracılık etme ve maruz kalınma ihtimali riskinin azaltılması için kurum stratejilerinin; bu bağlamda kurum politikasının ve yazılı prosedürlerin belirlenmesi,

- Müşteri bilgi ve belgelerinin alınması ve kayda geçirilmesinin yanı sıra; müşterilerin kullandığı ürün ve hizmet kanallarından ortaya çıkabilecek risklerin değerlendirilmesi, derecelendirilmesi ve risk yönetim sisteminin oluşturulması,
- Kurum çalışanları tarafından ulusal mevzuatın öngördüğü yasal yükümlülüklerin bilinmesi ve şirketin işlemlerinde dikkate alınması için gereken bilinç ve farkındalığın yaratılması,
- Şüpheli işlemlerin bildirimine ilişkin usul ve esaslara uyulmasının sağlanması,

Olarak özetlenebilir.

1.4. SORUMLULUK

Bu prosedürde yer verilen ilkeler ve kurallara her yönüyle uyulması için gerekli takibin, kontrol ve denetimin yapılmasından SARAY DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER YETKİLİ MÜESSESE AŞ uyum görevlisi sorumlu olmakla birlikte nihai sorumluluk Şirket Yönetim Kuruluna aittir. Daha açık bir ifadeyle uyum programının bütününe yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden her yönüyle Yönetim Kurulu sorumlu olup bu sorumluluklar aşağıda özetlenmiştir:

a. Yönetim Kurulunun Yetki Ve Sorumlulukları

- Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısını atayarak yeterli bir uyum biriminin oluşturulmasını sağlamak,
- Kurum politikalarını, periyodik eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylayarak uygulamaya koymak ve uygulamayı takip etmek,
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve elde edilen sonuçlara göre gerekli eylemleri yapmak,
- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak

Yönetim kurulun bu kapsamdaki yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine açık bir şekilde ve yazılı olarak devredebilir. Ancak söz konusu yetki devrinin yapılması, yönetim kurulunun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

b. Uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının yetki ve sorumlulukları

- Kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyum sağlamak amacıyla eğitim, araştırma, geliştirme, gözetim, izleme ve kontrol çalışmalarını yürütmek ve MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politika ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,

- Risk Yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- 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,
- Kendisine iletilen veya bu kapsamda yapılan çalışmalar sırasında resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK Başkanlığına bildirmek.
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları yönetmelikte belirlenen sürelerde MASAK Başkanlığına göndermek,
- MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında bilgi ve belge verme yükümlülüğünü yerine getirmek,
- MASAK Başkanlığınca istenilen bilgi ve belgeleri belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yöntemde verebilmek için gerekli çalışmaları yapmak,

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 tarafından 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 yetkilere haiz olması sağlanır.

2. PROSEDÜR

2.1. RİSK YÖNETİMİ

Faaliyet konuları itibariyle Şirketin ve çalışanlarının maruz kalabilecekleri finansal ya da itibari risklerin tanımlanması; derecelendirmesi; izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanması yönünde yapılacak çalışmalar bu bölümde ele alınmıştır.

Bu bölümde temel olarak aşağıdaki unsurlar yer alacaktır:

- Müşteri Kabul Politikası ve kimlik tespiti süreci
- Müşteri riski; ülke/bölge riski ve ürün/hizmet riskini kapsayan risklerin tespiti
- Risklerin derecelendirmesi
- Riskin azaltılmasına ve önlenmesine yönelik tedbirler

- Risk yönetim sisteminin güncellenmesine yönelik tedbirler
- Kişisel Verilerin korunması ve işlenmesi hakkında kurum politikası

2.1. Müşteri Kabul Politikası ve Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

SARAY DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER YETKİLİ MÜESSESE AŞ'ın, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 3/i maddesinde tanımlandığı şekilde herhangi bir işlemi bulunmadığından sürekli iş ilişkisi tesisi söz konusu olmamakla birlikte müşterinin kimlik tespitinde izlenecek yol ve yöntem aşağıda ele alındığı şekilde olacaktır:

2.1.1. Kimlik Tespiti:

SARAY DÖVİZ VE KIYMETLİ MADENLER YETKİLİ MÜESSESE AŞ işlem yapılmadan önce müşterilerinin kimliklerinin tespitinde;

- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı YüzseksenbeşBin TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı OnBeşBin TL veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Şirketimiz işlemlerinde, kimlik bilgilerinin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunun mevzuatta belirtilen usuller çerçevesinde teyit edilmesi suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğinin doğru bir şekilde tespit edilmesi veya işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri alacaktır.

Kimlik tespitinin yapılamadığı durumlarda işlem yapma girişiminde bulunan kişinin kimliği ve hakkındaki diğer bilgiler edinilmeye çalışılır ve şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasına yetecek kadar veri sağlandığında MASAK Başkanlığına bildirimde bulunulacağı gibi finansal grup kapsamında izleme listelerine alınması amacıyla gerekli paylaşımda bulunulur. Bu nitelikteki kişiler veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda kesinlikle iş ilişkisi başlatılmayacağı gibi başlatılmış ancak henüz tamamlanmamış işlemlerde derhal sonlandırılır.

Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlerle ve adı izleme listelerinde yer alan kişilerle işlem yapılmaz. Daha önceden elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken ilave çalışmaların yapılamadığı durumda da iş ilişkisi sona erdirilir.

İşlem yapanların, kimlik tespiti sırasında MASAK MAL VARLIĞI DONDURULANLAR, OFAC, AB, İç İşleri Bakanlığı terörden arananlar, Birleşmiş milletler yaptırım listelerinden kontrol edilir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli ve tatmin edici düzeyde bilgi alındıktan sonra işlemin reddedilmesini gerektirecek bir neden olmaması halinde işlem tekemmül ettirilebilir.

2.1.1.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespitinde;

Gerçek Kişi Müşterinin;	Alınması Gereken Kimlik Bilgileri	Kimlik Bilgilerinin Teyit Edileceği Belgeler
	- Adı, soyadı - Doğum yeri ve tarihi - Uyuğu - Kimlik belgesinin türü ve numarası - Türk vatandaşları için T.C. Kimlik numarası - Anne ve baba adı	a. Türk uyruklular için; - T.C. nüfus cüzdanı, - T.C. sürücü belgesi veya - Pasaport. b. Türk uyruklu olmayanlar için; - Pasaport, ikamet belgesi veya - Bakanlıkça uygun görülen kimlik Belgeleri.
	Adres	Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; - Yerleşim yeri belgesi, - İlgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, - Herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya - Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir.*
	Islak imzası	Müşterinin ıslak imzasının alınması şarttır.
	İş ve mesleğine ilişkin bilgiler	Teyit zorunluluğu yoktur.
	Varsa; Telefon numarası, faks numarası elektronik posta adresi,	Teyit zorunluluğu yoktur.

* Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemler:

- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşlarına herhangi bir süre ile sınırlı olmaksızın Türkiye'ye giriş-çıkış ve seyahatleri sırasında pasaport yerine kimlik belgesi kullanma imkanı tanınmış olduğundan, bu kişilerin kimlik tespitini gerektiren bir işlem yaptırmak istemeleri durumunda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti makamlarınca verilen kimlik kartı üzerinden yapılabilir.
- Türk vatandaşlığını kaybeden kişiler için kimlik teyidinin; vatandaşlığı kayıp tarihine kadar Türk uyruklu gerçek kişiler için aranan belgeler üzerinden, kayıp tarihinden sonra ise Türk uyruklu olmayan gerçek kişiler kapsamında yapılması gerekmektedir.

Çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybeden kişilere için düzenlenen Mavi Kartların, İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü Kimlik Paylaşımı Sistemi Mavi Kartlılar Kütüğünden sorgulanarak bilgilerin doğrulanması suretiyle, kimlik bilgilerinin teyidi bakımından geçerli belge olarak

kullanılabilir. Türk uyruklu olmayan ancak mavi kart hamili bulunan kişilerin kimlik bilgilerinin teyidinde “ikamet belgesi (ikamet izni/tezkeresi)” aranmamaktadır.

- İçişleri Bakanlığı Göç İdaresi Genel Müdürlüğü’nce verilen “ikamet izni” belgesinin, fotoğraflı olması şartıyla, Türk uyruklu olmayan gerçek kişilerin kimlik tespitinde kullanılması uygundur.
- Yabancı uyruklu gerçek kişilerin kimlik tespitinde, pasaport veya ikamet belgesinin olmaması halinde, Uluslararası Koruma Başvurusu Kayıt Belgesi, Uluslararası Koruma Başvuru Sahibi Kimlik Belgesi, Uluslararası Koruma Statüsü Sahibi Kimlik Belgesi, Vatansız Kişi Kimlik Belgesi ile Geçici Koruma Kimlik Belgesi (Yabancı Tanıtma Belgesi)’nin kullanılması uygun bulunmuştur.
- Yabancı uyruklu şahısların dış ülkelerden aldıkları ve ülkemiz yetkili makamlarınca karşılığı veya dengi olan sürücü belgeleri ile değiştirilen sürücü belgeleri ve yabancılara verilen çalışma izni ya da çalışma izni muafiyet izin belgesi kimlik bilgilerinin teyidinde kullanılması mümkün bulunmamaktadır.
- **Tedbirler Yönetmeliğinin 6/A maddesine göre, “yükümlünün asli faaliyet alanı ile ilgili mevzuatta müşteri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir.” Ancak Şirketimizin, bu şekilde bir kimlik tespiti yöntemi uygulaması söz konusu değildir.**

2.1.1.2. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerin kimlik tespitinde;

Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişinin;	Alınması Gereken Kimlik Bilgileri	Kimlik Bilgilerinin Teyit Edileceği Belgeler
	- Unvanı - Ticaret sicil numarası - Faaliyet konusu - Açık adresi	Ticaret siciline tescile dair belgeler Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle kendilerine sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit eder
	Vergi kimlik numarası	Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler
	- Telefon numarası - Varsa, faks numarası ve/veya elektronik posta adresi.	Risk esaslı yaklaşımla teyit edilecektir.

Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişinin;	- Adı, soyadı - Doğum yeri ve tarihi - Uyruğu - Kimlik belgesinin türü ve numarası - Türk vatandaşları için T.C. Kimlik numarası, - Anne ve baba adı	a. Türk uyruklular için; - T.C. nüfus cüzdanı, - T.C. sürücü belgesi veya - Pasaport. b. Türk uyruklu olmayanlar için; - Pasaport veya - İkamet belgesi veya - Bakanlıkça uygun görülen kimlik Belgeleri. 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 edilebilir.
	Temsil yetkisi	Tescile dair belgeler veya (mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında) yazılı talimat
	İmza örneği	

2.1.1.3. 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 ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası 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 ise, gerçek kişilere ilişkin kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilecektir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınacaktır.

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 ise gerçek kişilere ilişkin kimlik belgeleri, temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilecektir.

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

2.1.1.4. Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınarak bu kuruluşların tüzükleri ile Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, gerçek kişilere ilişkin kimlik belgeleri, temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilecektir.

2.1.1.5. 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 ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınacaktır.

Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, 2.1.1.1. maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

2.1.1.6. Yurtdışında 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 yapılacaktır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilecektir.

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 gerçekleştirilmesinin 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 gerçek kişilerin kimlik tespitinde ve/veya ticaret siciline kayıtlı tüzel

kişilerin kimlik tespitinde belirlenen usul ve yöntemler gereğince teyit edilecektir. 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 uygulanacaktır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınacaktır.

Yukarıda belirtilen 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 anlaşılacaktır.

2.1.1.7 Tüzel Kişiliği Olmayan teşekküllerde Kimlik Tespiti

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınacaktır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu ise, gerçek kişilerde kimlik tespitinde kullanılabilecek kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilecektir.

Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınacaktır. 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 kişide kimlik tespitinde kullanılabilecek kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilecektir.

Yukarıda yer verilen kimlik tespitlerinde teyidi yapılan bilgilerin teyidinde kullanılan belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin okunabilir fotokopileri veya elektronik görüntüleri alınacak ya da kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilecek ve sekiz yıl süreyle saklanacaktır. Bu bilgi ve belgeler yetkililerce istenildiğinde ibraz edilecektir.

2.1.1.8 Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

1. Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler

Ülkemizin de üyesi olduğu Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force- FATF) tarafından kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen kişiler olarak tanımlanmıştır. Kamusal nüfuz sahibi kişiler, ülkemizin önemli bir kamusal görevi tevdi ettiği kişiler olabileceği gibi, başka bir ülke tarafından bu şekilde görev tevdi edilen

kişiler ya da uluslararası kuruluşlarda benzer görev ifa eden kişiler olabilmektedirler. Bu bakımdan, üst düzey politikacılar veya idari, adli ve askeri kurumlarda kamusal nitelikli görev icra eden üst düzey görevliler ya da kamu işletmelerinin üst düzey yöneticileri bu kapsamda yer almaktadır. Ayrıca bu kişilerin yakın akrabaları veya diğer yakınlarının gerçekleştirdikleri iş ve işlemlere de dikkat edilmesi gerekmektedir.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler Bakımından Alınması Gereken Tedbirler:

Öncelikle Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin belirlenmesi ve bulundukları kategoriye göre tedbirlerin alınması gerekmektedir.

1- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin Belirlenmesi

Finansal kuruluşlar, finansal olmayan belirli iş ve meslekler ile kripto varlık hizmet sağlayıcıların, müşterilerinin veya gerçek faydalanıcının kamusal nüfuz sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla makul tedbirleri almaları gerekmektedir. Kamusal nüfuz sahibi kişilere karşı alınması öngörülen tedbirler, bu kişilerin eşleri, birinci derece akrabaları ve diğer yakınlarını da kapsadığından, bunların da tespiti önem taşımaktadır. Öte yandan, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Uyum Yönetmeliği) kapsamında uyum programı oluşturacak yükümlülerin risk yönetim faaliyetleri, yabancı nüfuz sahibi kişilerin belirlenmesine yönelik tedbirleri de kapsamalıdır.

a- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin Belirlenmesinde ‘Makul Tedbir’

Kavramı

21 Sıra No.lu Genel Tebliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasında finansal kuruluşlar, finansal olmayan belirli iş ve meslekler ile kripto varlık hizmet sağlayıcıların, müşterilerinin veya gerçek faydalanıcının kamusal nüfuz sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla “makul tedbirleri” almaları öngörülmektedir. İş ilişkisi tesisi veya sürdürülmesinde belirli bir kamusal nüfuz sahibi kişinin aklama veya terörizmin finansmanı bakımından taşıdığı risk durumu dikkate alınmalı, risk seviyesine göre alınması gereken makul tedbirler belirlenmelidir. Uyum Yönetmeliği’nin 4 üncü maddesi uyarınca uyum programı oluşturacak yükümlülerin risk yönetim faaliyetleri, yabancı kamusal nüfuz sahibi kişilerin belirlenmesine yönelik tedbirleri de kapsamalıdır.

Finansal kuruluşlar, finansal olmayan belirli iş ve meslekler ile kripto varlık hizmet sağlayıcılar; kamusal nüfuz sahibi kişilerin yerli, yabancı veya uluslararası kuruluşlarda görev yapan kişiler olup olmadığına bakılmaksızın alınması gereken makul tedbirler kapsamında, nihai aşamada, yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir husus bulunması halinde, bu durumu Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirmelidirler.

b- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin Belirlenmesinde Başvurulabilecek Kaynaklar

-Gerçek kişilerin kimlik tespitinde ilgilinin iş ve mesleğine ilişkin olarak alınan bilgiler

-İnternet ve medya araştırmaları, -Ticari amaçlı veri tabanları

c- Gerçek Faydalanıcının Belirlenmesi

21 Sıra No.lu Tebliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası finansal kuruluşlar, finansal olmayan belirli iş ve meslekler ile kripto varlık hizmet sağlayıcıları tarafından müşterinin yanı sıra gerçek faydalanıcının da kamusal nüfuz sahibi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla makul tedbirler alınmasını öngörmektedir. Kamusal nüfuz sahibi bir kişi doğrudan müşteri olabileceği gibi, müşteri olan bir gerçek veya tüzel kişinin gerçek faydalanıcısı da olabilir. Kamusal nüfuz sahibi kişiler, araçlar veya tüzel kişiler gibi üçüncü tarafları kullanarak iş ilişkisi tesis edebilir veya muhtelif işlemler gerçekleştirebilir ve bu şekilde aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele tedbirlerinin uygulanmasını sekteye uğratabilirler. Bu nedenle, ilgili yükümlüler müşterinin tanınması tedbirlerini uygularken, gerçek faydalanıcının kimliğini belirlemek ve teyit etmek için makul tedbirleri almak durumundadır. Kamusal nüfuz sahibi kişi adına hareket eden kişinin veya bir müşteri ya da gerçek faydalanıcının kamusal nüfuz sahibi kişinin eşi, birinci derece akrabası veya yakını olduğunun tespiti halinde, kamusal nüfuz sahibi kişilere yönelik tedbirlerin uygulanması gerekmektedir.

2-Yabancı Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler Bakımından Alınması Gereken Tedbirler

Yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler her zaman yüksek risk taşıyan kişiler olarak dikkate alınmalıdır. 21 Sıra No.lu Tebliğin 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasına göre yabancı kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen tüm iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde, bu iş ve işlemlerin riskli olup olmadığına bakılmaksızın asgari olarak alınması gereken tedbirler şunlardır:

- 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

3-Yerli Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler ile Uluslararası Kuruluşlarda Görev Yapanlar Bakımından Alınması Gereken Tedbirler

21 Sıra No.lu Tebliğin 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasına göre yerli kamusal nüfuz sahibi kişiler ve uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişiler ile bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda alınması gereken tedbirler şunlardır:

- 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.

Bu kişiler ile tesis edilen iş ilişkisi ve gerçekleştirilen işlemlerin düşük riskli olarak değerlendirilmesi durumunda, bunlar herhangi bir müşteri olarak dikkate alınmalı ve olağan müşterini tanı tedbirleri uygulanmalıdır.

4- Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin Görevden Ayrılmaları veya Bu Niteliklerini Kaybetmesi

21 Sıra No.lu Tebliğin 4 üncü maddesinin yedinci fıkrası uyarınca kamusal nüfuz sahibi kişilerin görevden ayrılmaları veya bu niteliklerini kaybetmeleri halinde, Rehber'in 2 ve 3 üncü maddelerinde belirtilen tedbirlerin uygulanmasına, görevden ayrıldıkları veya bu niteliklerini kaybettikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle devam edilmesi gerekmektedir. Böyle bir durumda tedbirlerin uygulanmasına devam edilecek süre, yapılacak risk değerlendirmesine bağlı olarak belirlenmelidir. Bu bakımdan yapılacak risk değerlendirmesinde, kişinin gayri resmi olarak etki seviyesinin devam etmesi veya önceki ve mevcut fonksiyonunun bir şekilde bağlantılı olması ya da kamusal nüfuz sahibi kişinin görevden ayrılması, bu niteliklerini kaybetmesi halinde de aynı asli konularla ilgilenmeye devam etmesi gibi hususlar dikkate alınmalıdır. Yapılan değerlendirme neticesinde, bu kişilerle gerçekleştirilen işlemlerin ya da iş ilişkilerinin risk teşkil etmesi halinde tedbirlerin uygulanma süresi, riskin seviyesine bağlı olarak uzatılmalıdır.

2.1.1.9 Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

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

- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti yukarıda açıklanan şekillerden hangisine uyuyorsa ona göre yapılır.
- Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespiti gerçek kişilerde kimlik tespitinde kullanılabilecek kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.
- Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.
- İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne 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 usulüne uygun olarak 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 kimlik tespitinin gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre yapılması yeterlidir.
- Yapılan kimlik tespitlerinde teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

2.1.2. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Gerçek kişilerde ve başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulan durumlarda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğinin doğrulanmasına çalışılacaktır.

2.1.3. 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 alınan bilgileri mevcut 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 sistemlerin kullanılması yoluyla gerçekleştirilen ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli her tür tedbir alınacaktır.

2.1.4. Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti

Şirketimiz müşterilerin, bir başkası adına veya hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli olan her türlü tedbiri almış olup **bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla yazılı olarak hazırlanmış olan duyuru metni işyerinde müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılmıştır.** Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanı alınmaktadır. Bu beyanla ilgili hususa müşteri sözleşmesinde yer verilecektir.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, kimlik tespitiyle ilgili olarak yukarıda yer verilen usullerden uygun olana göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilecektir.

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

2.1.5. Gerçek faydalanıcının tanınması

Şirketin her türlü işleminde gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınmış olup ayrıca aşağıda belirtilen esaslara uyulmasına özen gösterilecektir.

- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisi söz konusu olduğunda, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliği, gerçek kişilerde kimlik tespiti usullerine göre tespit edilecektir.
- Tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli çalışma yapılacaktır. Bu çalışmada tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı olarak kabul edilecektir.
- Yukarıda ifade edildiği şekillerde gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilecektir.
- 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 Şirketimizce alınacaktır. 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.
- Yukarıda ifade edilen herhangi bir yöntemle tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınacak olup bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanacaktır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri de kullanılabilir.
- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin **yüzde yirmibeşi** aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliği tüzel kişilerde kimlik tespitine ilişkin usule göre tespit edilecektir. 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.

Yukarıda açıklanan kişi veya kurumlardan hangisi ile ilgili kimlik tespiti yapılırsa yapılsın yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınmalıdır veya kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilmelidir.

2.1.6. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağanüstü büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilecek olup talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınacaktır. Bu

kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtlar istenildiğinde yetkililere sunulmak üzere muhafaza edilecektir.

2.1.7. Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi

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 ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlenmesi ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncel tutulması esastır. 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 edilecektir. Sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alınmış olup bu amaçlarla risk yönetim sistemi oluşturulmuştur.

2.1.8. Teknolojik Risklere Karşı Tedbirler

Kurumumuz yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermekte ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almaktadır.

2.1.9. Üçüncü Tarafa Güven

Müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi edinme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edilebilir veya işlem yapılabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren kurumumuza aittir.

Ancak üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralları gereklerini sağlayacak tedbirleri aldığından, yurtdışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olması,
- 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 temin edilir.

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

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

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ve vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve

babaların reşit olmayan çocukları adına da işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre kimliğinin tespiti yeterli olacaktır.

Bu çerçevede teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınacak veya kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilecektir.

2.1.10. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Kurumumuzca, Müşterilerin, kimlik tespitinin yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda kesinlikle iş ilişkisi kurulmaz ve bu nitelikteki müşteriler tarafından talep edilen işlem gerçekleştirilmez.

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

Kimlik tespiti yapamadığımız, adı izleme listelerinde yer alan kişiler veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediğimiz durumlarda da iş ilişkisi başlatılmayacaktır.

Yukarda belirtilen hallerde şüpheli işlem olup olmadığı ayrıca değerlendirilir.

2.1.11. Muhabirlik İlişkisi

Yurtdışı piyasalarda faaliyette bulunan finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisi söz konusu olduğunda;

- Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinilecektir.
- Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirilecek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olunacaktır.
- Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayı alınacaktır.
- Muhabirle imzalanacak sözleşmede kurumumuzun ve muhabirin sorumlulukları açıkça belirlenecektir.
- Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesaplarının kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun; Tedbirler Yönetmeliğinin Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olunacaktır.
- Tabela bankalar ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olunamayan finansal kuruluşlar ile muhabirlik ilişkisine girilmeyecektir.

2.1.12. Elektronik Transferler

Şirketimiz elektronik transfer işlemi yapma yetkisine sahip olmadığı için sadece kendi adına gerçekleştirdiği elektronik transfer işlemlerinde, transfer yapacak olan

kuruluşun bu konudaki taleplerini mevzuat kapsamında eksiksiz karşılamak için gerekli işbirliği ve çabayı gösterecektir.

2.1.13. Riskli Ülkelerle İlişkiler

Kurumumuz, 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 Cumhuriyetinin üyesi olduğu uluslararası kuruluşlarca kabul edilenler de dâhil olmak üzere Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca alınacak tedbirlere uyulmasını sağlayacaktır.

2.1.14. Basitleştirilmiş Tedbirler

Aşağıda sayılan hallerde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından mevzuatın elverdiği ölçüde daha basit tedbirler alınabilir:

- Diğer finansal kuruluşlar ile yapılan işlemlerde,
- Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde,

İşlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği yukarıdaki durumlarda; müşterinin tanınmasına ilişkin kurallarda;

- Alınan kimlik belgelerinin teyidinde,
- Gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirlerin alınmasına,
- Tüzel kişilere özel dikkat edilmesine,
- Müşteri durumlarının ve işlemlerinin izlenmesine,

Gerek bulunmayabilir.

İşlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirler uygulanmayacak olup işlemin şüpheli işlem olabileceği göz önünde bulundurulacaktır.

2.1.15. Sıkılaştırılmış Tedbirler

Kurumumuzca;

1. Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerde özel dikkat gösterilmesi, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirlerin alınması ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilmesi,

2. Yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilmesi ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirlerin alınması,
3. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisi, mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemlerin yakından izlenmesi, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirlerin alınması,
4. Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterilmesi, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirilmesi,
5. Müşteri hakkında ilave bilgi edinilmesi ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,
6. İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,
7. İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
8. İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,
9. İş ilişkisine girilmesinin, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesinin ya da işlemin gerçekleştirilmesinin üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
10. Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,
11. Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının sağlanması,
12. Bu kapsamda dikkate alınacak yüksek riskli durumlar ile yukarıda sayılanlar dışında ayrıca Bakanlıkça belirlenecek sıkılaştırılmış tedbirlere uyulması zorunludur.

2.2. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN FAALİYETLER

Bu kapsamdaki faaliyetler asgari düzeyde; riskli bulunan müşterilerin işlemlerinin daha yakından takip edilmesi, izlenmesi ve istendiği zaman denetlenmesi için ilgili birime anlık olarak rapor edilmesi ve bunun sonucunda eğer uygun bulunursa şüpheli işlem bildirimi olarak bildirilmesini kapsamaktadır.

Müşteri pozisyon ve marj seviyeleri hem gün içerisinde hem gün sonunda takip edilmekte olup gün sonunda ilgili birimlere rapor edilmektedir.

Ayrıca şirket tarafından belirlenen limitler dahilinde yapılan işlemler imza sirkülerindeki yetkiler çerçevesinde, imza yetkililerinin talimatı ile gerçekleştirilmektedir.

2.2.1. Riskler

İşlem başlamasından itibaren risk unsurları tespit edilir ve tespit edilen riskler göz önüne alınarak müşteri hesapları izleme ve kontrol altına alınır. Gereken durumlarda şüpheli işlem bildirimi yapılır.

Karmaşık ve olağanüstü büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir; talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtlar istenildiğinde yetkililere sunulmak üzere muhafaza edilir.

Bunun yanı sıra yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkanların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bunu önlemeye yönelik tedbirler alınır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen elektronik transfer işlemlerine özel dikkat gösterilir.

Müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetlerle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dahil uygun ve etkili tedbirler alınır. Bu limitlere ilişkin uygulamalar da aşağıda müşteri riski bölümünde görülmektedir.

Riskler ise şu ana başlıklar altında toplanabilir:

2.2.1.1. Müşteri Riski:

Çerçeve sözleşme kapsamında yer alan müşteri tanıma formunda yer alan bilgilere göre; uygunluk ve yerindelik testi ve sonuçlarına göre ve müşterilerin alım/satım sürecindeki davranışlarına göre sınıflandırmalar yapılacaktır. Aşağıda belirtilen durumlarla karşılaşılması durumunda müşterinin risk grubu tespit edilecek, risklilik durumuna göre müşteri daha dikkatli takip edilecek ve gerektiği durumlarda müşteri işlemi kabul edilmeyip sürekli iş ilişkisi sonlandırılacak ve şüpheli işlem bildirimleri yapılacaktır.

1. Mali bilgilerle ilgili beyanını bildirmeyen müşteriler.
2. Riskli iş kolunda faaliyet gösteren müşteriler
3. Spekülatif alım-satım yapan müşteriler
4. Organize olmayan piyasalarda işlem yapanlar
5. Gelir beyanıyla yapılmak istenilen işlem arasında tutarsızlık bulunan müşteriler
6. Ortalama işlem hacmi belli bir tutarın üzerinde olan müşteriler
7. Adı izleme listelerinde olan müşteriler
8. Üçüncü şahıslara sık sık fon transfer eden müşteriler
9. Yaptığı işlemlerde kar amacı gütmeyen; risk ve maliyeti önemsemez bir tutum içinde davrandığı tespit edilen müşteriler
10. Uluslararası fon transferi yapanlar
11. Yüksek değerli mal alım/satımı ile uğraşanlar
12. Gerçek sahibinin/yöneteninin tespit edilmesi mümkün olmayan şirketler
13. Nakit hassasiyeti yüksek işlemlerle uğraşanlar
14. Denetime tabi olmayan hayır kuruluşları, dernekler ve özellikle deniz aşırı faaliyetleri olan kuruluşlar
15. Muhasebeciler, avukatlar veya diğer vekiller
16. Aracılar
17. Siyasi nüfuz sahibi kişiler

2.2.1.2. Ürün/Hizmet Riski:

Şirketin Faaliyet konusu likiditesi oldukça yüksek olan döviz ve basılı altın alım ve satımıdır. Söz konusu nitelikli ve özellikli mallar sahtecilik, hırsızlık gibi birçok suça konu olabildiği gibi özellikle suçtan elde edilen gelirlerin gizlenmesi ve kaynağının meşrulaştırılması amacıyla kullanılması da mümkün olabilmektedir.

Bu nedenle özellikle Tedbirler Yönetmeliği hükümlerine göre kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarlardaki işlemlerin müşterilerin mali profiline, ticari faaliyetlerine diğer ekonomik ve sosyal aktivitelerine uygun olup olmadığı titizlikle incelenmekte ve yakından izlenmektedir. Tutar ve işlem sayısı açısından göze çarpan işlem yapanların takibi yapılmaktadır.

2.2.1.3. Ülke/Bölge Riski:

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.

Aklama ve terörizmin finansmanı konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan ve yeterli yasal düzenlemelere sahip olmayan ülkelerin vatandaşları; mali kuruluşları ve şirketleri ile yapılan işlemler dolayısı ile karşılaşılan riskler bu kapsamda yer almaktadır. Bu yüzden aşağıdaki kapsamda yer alan ülkelerle yapılan işlemlerde daha özenli davranılması gerekmektedir.

- BM Ambargolarına ve benzeri tedbirlere konu ülkeler
- SGA/TF (Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı) konusunda güvenilir düzenlemeleri olmayan ülkeler
- FATF(Financial Actions Task Force) gibi uluslararası düzenlemelere tabi olmayan ülkeler.
- Terörist organizasyonları ve aktiviteleri yatırımlayan ülkeler
- Yolsuzluk ve suç düzeyinin yüksek olduğu ülkeler

Müşterilerin bu kapsama giren ülkelerden birisinde ikamet ettiği tespit edilmesi durumunda; veya para alışverişlerinde bu ülkelerde yer alan mali kuruluşların kullanılması risk unsuru artırmaktadır.

2.2.2. Yüksek Derecede Riskli Gruplara Yönelik İlave Tedbirler

- a. Özellikle zaman içerisinde devamlı surette döviz alım satımı yapan müşterilerin pozisyonları yakından takip edilmekte olup Aylık, üç Aylık altı Aylık ve yıllık gibi periyotlarda değerlendirmeler yapılarak e-posta yoluyla Şirket içinde ilgili ve yetkili birimlere raporlanmaktadır.
- b. Yapılan işlemlerin mahiyeti veya müşterinin yüksek riskli sınıfta yer alması gibi durumlarda aşağıdaki ilave tedbirlerin bir kısmı ya da tamamı uygulanır.
 - 1- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,
 - 2- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,

- 3- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- 4- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,
- 5- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesinin üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- 6- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,
- 7- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının zorunlu tutulması

2.2.3. Risk Derecelendirmesi

Müşteri Riski, Ürün/Hizmet Riski ve Ülke/Bölge Riski kriterlerine göre değerlendirilen müşterilerin aşağıdaki puanlama esaslarına risk profili çıkarılacak ve yüksek risk grubuna dahil olan müşterilerin izleme ve kontrolü yapılacak ve riskin azaltılmasını teminen ilave tedbirler alınacaktır.

Müşterinin risk profilinin değerlendirilmesi müşteri ile kurulan iş ilişkisinin başlangıcında; çerçeve sözleşme imzalanması sonrasında yapılır. Ancak iş ilişkisinin tesisi sonrası müşteri hareketlerine, alım/satım tavrına göre de risk profilinde değişiklikler yapılabilir.

2.2.4. 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) Kapsamında Alınan Tedbirler:

Müşterilere ve çalışan personele ait kişisel verilerin gizliliğine en üst düzeyde özen gösterilir. Kişisel veri kapsayan her türlü evrak ve bilgi kilitli dolaplar içinde tutulmakta ve sadece ilgili personelin erişimine izin verilmektedir.

Kişisel Veriler ile ilgili aydınlatma beyanı müşterilerin göreceği yerlerde asılı ve internet sitesinde de ilan edilmektedir.

İZLEME ve KONTROL

İzleme ve Kontrol Faaliyetlerinde Dikkat Edilecek Hususlar

2. Şirketin riskten korunması ve yapılan faaliyetlerin kanun ve yönetmeliklere, ve kurum politika prosedürlerine uygunluğu sağlamak için izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülür. İzleme ve kontrol faaliyetlerinde risk bazlı politika ve prosedürler gözetilir. Risk kontrol sistemi her türlü gelişmeye paralel olarak güncellenir.
3. Müşteri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin, müşterilerin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını devamlı olarak izlenir ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncel tutulması sağlanır. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle teyit edilir. Sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlenmek için gereken tedbirler alınır ve buna uygun risk yönetim sistemi oluşturulur.
4. Tespit edilen müşteri risk gruplarına göre müşterilerin takibi yapılır. Özellikle yüksek risk grubuna dahil olduğu tespit edilen müşterilerin izlenmesi ve kontrolü yapılır.

Yapılan kontroller sonucunda bu gruba dahil müşterilerle ilgili bilgiler üst yönetimle paylaşılır. Bu kapsamda hakkında üst yönetimle bilgi paylaşımı yapılan ve aynı zamanda şüpheli işlem bildirimine konu edilen müşterilerin bu durumları üst yönetimle paylaşılmaz.

5. Yeni bir ürün veya hizmet çıkarılması durumunda bu ürünle ilgili kontroller yapılır.
6. Risk politikasında belirlenen tutarın üzerindeki işlemlerin; müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü yapılır.
7. Birlikte ele alındıklarında kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü yapılır.
8. 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 yapılır.
9. Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü yapılır.
10. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü yapılır.
11. Yabancı müşterilerle yapılan işlemlerde müşterinin riskli ülke vatandaşlarından olması durumuna dikkat edilir.
12. İşlemlerin sürekli izlenmesi önemlidir. Müşteri tarafından yürütülen işlemin, müşterinin risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı sonraki işlemlerde devamlı olarak izlenmesi sağlanır. İşlemler izlenirken işlem sayısı veya toplam işlem hacmi kriterlerine göre müşteri işlemlerinin takibi yapılır. İşlemlerde görülen olağanüstülüklerde üst makamın onayı alınır.

13. Mal Varlığı Dondurulanlar Hakkındaki Uygulama

6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun'un "Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları" başlıklı 5. maddesinin 1. fıkrasında "Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin 1267 (1999), 1988 (2011), 1989 (2011) ve 2253 (2015) sayılı kararlarıyla listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonların tasarrufunda bulunan malvarlığının dondurulması kararları ve bu listelerden çıkarılanlara ilişkin malvarlığının dondurulmasının kaldırılması kararlarının uygulanmasına yönelik Cumhurbaşkanlığı kararı, Resmi Gazete'de yayımlanır ve gecikmeksizin uygulanır." denilmektedir.

MASAK Başkanlığı tarafından yayımlanan "Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve "Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 12)" mal varlığı dondurma kararlarına ilişkin detayları içermektedir.

Daha önce Bakanlar Kurulu Kararı veya Cumhurbaşkanlığı Kararı ile malvarlıkları dondurulan kişi, kuruluş ve organizasyonların yine Cumhurbaşkanlığı Kararı ile malvarlıklarının dondurulması kararının kaldırılması kararı olarak yayımlanmaktadır.

Mal varlığı dondurma/kaldırma kararları öncelikle Resmî Gazete’de yayımlanır ve yayımı ile birlikte hukuki sonuçlar doğurur ve hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen ilgili kişi ve kuruluşa tebliğ edilmiş sayılır. Kararlarda; kimin hakkında verildiği, sebepleri, kapsamı, süresi ve bu karara karşı başvurulabilecek kanun yolları ile başvuru süresi yer alır. Mal varlığı dondurma kararları gecikmeksizin yerine getirilir.

İş ilişkisine girilmeden önce **Mal varlığı Dondurulan kişi/kurumların bilgileri** <http://masak.hmb.gov.tr> adresinden kontrol edilerek eğer eşleştirme var ise iş ilişkisi başlatılmaz. Ayrıca Resmi Gazete de ilanı ile birlikte gerekli isim araştırmaları da yapılarak ilgili bölümler uyarılır. Müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması, terörün veya kitle imha silahlarının yayılmasının finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı halinde gerekli bildirimler yapılır.

6415 Sayılı Kanunun 3’üncü maddesinde sayılan fon sağlanması ve toplanması yasak olan fiillerin gerçekleştirilmesinde kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanması terörün finansmanı suçunu oluşturmaktadır.

a) Bir halkı korkutmak veya sindirmek ya da bir hükûmeti veya uluslararası kuruluşu herhangi bir eylemi gerçekleştirmeye veya gerçekleştirmekten kaçınmaya zorlamak amacıyla, kasten öldürme veya ağır yaralama fiilleri.

b) 12/4/1991 tarihli ve 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu kapsamında terör suçu olarak kabul edilen fiiller.

c) Türkiye’nin taraf olduğu 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ekinde yer alan 9 adet Sözleşme ve Protokollerde yasaklanan ve suç olarak düzenlenen fiiller.

Fon sağlanması ve toplanması yasak olan fiilledir.

6415 Sayılı Kanunun 4/1. Maddesinde “3 üncü madde kapsamında suç olarak düzenlenen terör eylemlerinin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlayan veya toplayan kişi, fiili daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, beş yıldan on yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır.” denilmektedir.

Buna göre suçun işlenebilmesi için özel kast aranmaktadır. Suçun olası kast ile ya da taksirle işlenebilmesi mümkün değildir. Dolayısıyla bir kişiye terörizmin finansmanı suçunun isnat edilebilmesi için o kişinin sağladığı ya da topladığı fonun Kanunda sayılan terör eylemlerinde kullanılacağını bildiğinin ve istediğinin iddia makamlarınca ispat olunması gerekecektir.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, 5 daimi ve 2 yıllığına BM Genel Kurulunca seçilen 10 geçici üyeden oluşmaktadır. 5 Daimi Üye: Amerika Birleşik Devletleri, Çin, Rusya, İngiltere ve Fransa’nın konsey kararlarını veto hakkı vardır. Türkiye de, 2009-2011 yılları arasında Güvenlik Konseyi’nin geçici üyesi olarak görev yapmıştır. BM Şartının VII. Bölümü uyarınca BM Güvenlik Konseyi tarafından alınan kararlar tüm üye devletler açısından uygulamaya konmaları için ayrıca imzalama ve onaylama şartı gerektirmeksizin BAĞLAYICI niteliktedir.

Dondurulmasına karar verilen malvarlığının yönetimi, ilgili gerçek veya tüzel kişiye bırakılmaktadır ancak MASAK tarafından izin verilebilecek işlemler dışında malvarlığının ortadan kaldırılması, tüketilmesi, dönüştürülmesi, transferi, devir ve

temlik edilmesi veya sair tasarruf işlemleri yasaklanmaktadır. Dondurulan malvarlığından ödenmesi gereken vergi, resim, harç, kira, sosyal güvenlik primi gibi kamu kurumu veya kamu kurumu niteliğindeki kuruluşlara yapılacak her türlü zorunlu ödemeler, izin alınmaksızın gerçekleştirilebilir. Malvarlığı dondurulan gerçek kişinin ve bakmakla yükümlü olduğu yakınlarının asgari geçimlerini sağlamak veya ticari işletmeler ve diğer tüzel kişilerin faaliyetlerine devam edebilmelerini temin etmek üzere dondurulan malvarlığı içerisinde harcama yapabilmesine izin verilebilecektir.

Malvarlıklarının dondurulmasına ilişkin olarak Cumhurbaşkanlığı (Bakanlar Kurulu) tarafından alınan kararlara karşı, 2575 sayılı Danıştay Kanunu ve 2577 sayılı İdari Yargılama Usulü Kanunu çerçevesinde başvuru ve dava açma hakkı mevcuttur. Ayrıca 1267 (1999) sayılı “Taliban” ve “El-Kaide”ye ilişkin BM Güvenlik Konseyi Kararları kapsamındaki listelere karşı yapılacak itirazlar, MASAK tarafından Dışişleri Bakanlığı aracılığıyla BM Güvenlik Konseyine iletilecektir. İtirazlar ombudsman mekanizması aracılığıyla değerlendirilip karara bağlanacaktır.

6415 Sayılı Kanun Terörün finansmanı suçu bakımından;

- Fiili daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde fail, beş yıldan on yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır.
- Suçun kamu görevinin sağladığı nüfuz kötüye kullanılmak suretiyle işlenmesi hâlinde, verilecek ceza yarı oranında artırılır.
- Suçun bir tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde işlenmesi hâlinde, bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur. Dondurma kararının yerine getirilmesi bakımından;
- Malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen veya yerine getirmekte ihmal veya gecikme gösteren kişilere, fiil daha ağır bir cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, altı aydan iki yıla kadar hapis veya adli para cezası verilir.
- Malvarlığının dondurulmasıyla ilgili alınan kararın gereğini yerine getirmeyen kişinin, bir tüzel kişinin organ veya temsilcisi olması veya organ veya temsilcisi olmamakla birlikte, tüzel kişinin faaliyeti çerçevesinde görev üstlenmiş bulunması hâlinde ayrıca bu tüzel kişiye onbin liradan yüzbin liraya kadar idari para cezası verilir.

6415 Sayılı Kanuna göre MASAK'ın görev ve yetkileri:

1. Malvarlığının dondurulması kararları ilgili gerekli mali araştırmayı yapmak ve araştırma sonuçlarını Değerlendirme Komisyonuna sunmak.
2. Malvarlığının dondurulması kararlarının yerine getirilmesinden sorumlu olmak.
3. Nezdinde malvarlığı bulunan gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili kamu kurum ve kuruluşlarına dondurma işlemini gerçekleştirmek için talepte bulunmak.
4. Dondurulan malvarlığı üzerinde, Kanunun 13'üncü maddesinin 2 ve 3'üncü fıkralarında belirtilen işlemlerin yapılmasına izin vermek.
5. Malvarlığının dondurulması kararının kaldırılmasına ilişkin kararları, dondurma kararını yerine getiren kişi, kurum veya kuruluşlara bildirmek.
6. Nezdinde malvarlığı bulunduran kişi ve kuruluşların dondurma kararına uygun hareket edip etmediğini ve dondurulan malvarlığının yönetiminin bu Kanun hükümlerine uygun olarak yerine getirilip getirilmediğini denetlemek,

7. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarına karşı yapılacak başvuruları Dışişleri Bakanlığı aracılığıyla Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyine iletilmesini sağlamak.
8. Değerlendirme Komisyonunun sekretarya hizmetlerini yürütmek.

2.4. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

2.4.1. Tanım

5549 sayılı Kanunun 4'üncü maddesi gereğince; yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin yükümlüler tarafından MASAK Başkanlığına bildirilmesi zorunludur.

Tedbirler Yönetmeliğinin 27/1'inci maddesine göre; 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.

2.4.2. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi ve Bildirimde Süre

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren **en geç on iş günü** içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK Başkanlığına bildirilecektir

Diğer yükümlüler gibi Şirketimiz de Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF) doldurmak suretiyle Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunacaktır. Bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Araştırmalar yapılırken müşterinin, hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması gerekir.

Karşılaşılan şüpheli işlemlerin, **herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin** ŞİBF doldurmak suretiyle Başkanlığa bildirilmesi gerekmektedir.

Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda yükümlüler, gerekli kimlik tespit işlemlerini de yaparlar. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

Bildirimde bulunan işlemle ilgili olarak yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar ŞİBF doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikilmeksizin Başkanlığa gönderilir.

Birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirildiğinde şüphe arz eden işlemler için tek bir ŞİBF düzenlenir. Şüpheyi destekleyen bilgi ve belgeler ŞİBF'ye ek yapılır.

Yükümlüler, işleme konu malvarlığının suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili olduğuna dair belge veya ciddi emare bulunması halinde, Başkanlığı şüpheli işlem bildirim formuyla ("çok ivedi" kaydı içerecek şekilde)

bilgilendirinceye kadar, talep edilen işlemi gerçekleştirmekten imtina ederler. Şüphelenilen bu işlemi gerçekleştirmekten kaçınmanın imkânsız olduğu ya da işlemi gerçekleştirmekten imtina etmenin işlemin faydalanıcılarını tespit etme çabalarını engelleyebileceği durumlarda bilgilendirme, işlemten hemen sonra da yapılabilir.

Şüpheli işlem bildirimlerinde bütün risk grupları göz önünde bulundurulur. Örneğin, düşük risk kategorisinde yer alan bir müşteri için de şüpheli işlem bildiriminde bulunulabilir.

2.4.3. Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması

5549 sayılı Kanunun 4. maddesine göre; MASAK Başkanlığına bildirilen şüpheli işlemle ilgili olarak yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dahil hiç kimseye açıklayamazlar. Bu yükümlülük, şüpheli işlemi MASAK Başkanlığına 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 tayin edilen yükümlülerde, uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.

Yükümlüler yurt dışındaki merkezlerine veya şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerine, müşterisi hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

5549 sayılı Kanunun 10'uncu maddesine göre, Kanun gereğince yükümlülüklerini yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler koruma altına alınmış olup hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.

Özel kanunlarda hüküm bulunsa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunanlara dair, mahkeme dışında, üçüncü kişi, kurum ve kuruluşlara bilgi verilemez. Bu kişilerin kimliklerinin saklı tutulması ve güvenliklerinin sağlanması için mahkemece gerekli önlemler alınır.

2.4.4. İlgili Mevzuat

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik, 3 Sıra No.lu MASAK Genel Tebliği, Terörün Finansmanına Yönelik Şüpheli İşlemlerin Bildirimi Genel Tebliği

2.4.5 Şüpheli İşlem Bildiriminde Bulunmakla Yükümlü Olanlar

5549 sayılı kanunun 2. Maddesinin 1. Fıkrasının (d) bendinde Yükümlü; “Bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasaları, ödünç para verme ve diğer finansal hizmetler ile posta ve taşımacılık, talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler; döviz, taşınmaz, değerli taş ve maden, mücevher, nakil vasıtası, iş makinesi, tarihi eser, sanat eseri ve antika ticareti ile iştigal edenler veya bu faaliyetlere aracılık edenler ile noterler, spor kulüpleri ve Cumhurbaşkanınca belirlenen diğer alanlarda faaliyet gösterenler,” olarak tanımlanmış Tedbirler Yönetmeliği'nin 4

maddesinde ise; Kanunun uygulanmasında yükümlü, aşağıda sayılanlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimler olarak belirlenmiştir.

- Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar.
- Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler.
- Finansman ve faktoring şirketleri.
- Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri.
- Ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları.
- Yatırım ortaklıkları.
- Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri.
- Finansal kiralama şirketleri.
- Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar.
- Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasına ilişkin saklama hizmeti ile sınırlı olmak üzere Borsa İstanbul Anonim Şirketi.
- Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi ile kargo şirketleri.
- Varlık yönetim şirketleri
- Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler.
- Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarını basma faaliyeti ile sınırlı olmak üzere Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü.
- Kıymetli madenler aracı kuruluşları.
- Ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler.
- İş makineleri dâhil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satımı ile uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler.
- Tarihi eser, antika ve sanat eseri alım satımı ile uğraşanlar veya bunların müzayedeciliğini yapanlar.
- Milli Piyango İdaresi Genel Müdürlüğü, Türkiye Jokey Kulübü ve Spor Toto Teşkilat Başkanlığı dâhil talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler.
- Spor kulüpleri.
- Noterler.
- Savunma hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak ve 19/3/1969 tarihli ve 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35 inci maddesinin birinci fıkrası ile alternatif uyuşmazlık çözüm yolları kapsamında ifa edilen mesleki çalışmalar nedeniyle edinilen bilgiler hariç olmak üzere, taşınmaz alım satımı, sınırlı ayni hak kurulması ve kaldırılması, şirket, vakıf ve dernek kurulması, birleştirilmesi ile bunların idaresi, devredilmesi ve tasfiyesi işlerine ilişkin finansal işlemlerin gerçekleştirilmesi, banka, menkul kıymet ve her türlü hesaplar ile bu hesaplarda yer alan varlıkların idaresi işleriyle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar,

Merkezi Türkiye'de bulunan yükümlünün yurt dışındaki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri, faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde bu Yönetmelik hükümlerini uygulamak zorundadır.

Şüpheli işlem bildirimi; gerçek kişi yükümlünün bizzat kendisi, tüzel kişi yükümlünün kanuni temsilcileri, tüzel kişiliği bulunmayanların yöneticileri veya bunlar

tarafından yetkili kılınanlar, uyum görevlisi atanan yükümlülerde ise bu görevliler tarafından yerine getirilir.

Uyum görevlisi atanan yükümlülerin şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerinin şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir.

2.4.7. Şüpheli İşlem Tipleri

2.4.7.1. Genel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri

2.4.7.1.1. Müşteri Profiline İlişkin Tipler

Yükümlüler, şüpheli bir işlemle karşılaştıklarında, işlem hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaptıktan sonra, edinilen bilgi ve bulgular çerçevesinde, Şüpheli İşlem Bildirim Formu (ŞİBF) doldurmak suretiyle MASAK Başkanlığına şüpheli işlem bildiriminde bulunacaklardır.

Bildirim sürecinde, işlemin niteliği veya müşteri profiliyle ilgili daha ayrıntılı araştırma yapılması gerekebilir. Yetki ve imkânlar ölçüsünde yapılacak bu araştırmanın amacı, şüpheyi destekleyecek ek bulguların olup olmadığını tespit etmektir. Araştırmalar yapılırken müşterinin, hakkında bildirimde bulunulacağından şüphelenmesine neden olacak tutum ve davranışlardan kaçınılması gerekir.

Yükümlüler karşılaştıkları şüpheli işlemleri, herhangi bir parasal sınır gözetmeksizin ŞİBF doldurmak suretiyle MASAK Başkanlığına bildireceklerdir.

Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda yükümlüler, gerekli kimlik tespit işlemlerini de yaparlar. Bildirime konu şüpheli işlemin teşebbüs aşamasında kaldığı ve gerçekleştirilmediği durumlarda da kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğu ölçüde yerine getirilir.

Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar ŞİBF doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikilmeksizin MASAK Başkanlığına gönderilir.

Birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirildiğinde şüphe arz eden işlemler için tek bir ŞİBF düzenlenir.

Şüpheyi destekleyen bilgi ve belgeler ŞİBF'ye ek yapılır.

Yükümlüler, işleme konu malvarlığının suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili olduğuna dair belge veya ciddi emare bulunması halinde, MASAK Başkanlığı şüpheli işlem bildirim formuyla ("çok ivedi" kaydı içerecek şekilde) bilgilendirinceye kadar, talep edilen işlemi gerçekleştirmekten imtina ederler. Şüphelenilen bu işlemi gerçekleştirmekten kaçınmanın imkânsız olduğu ya da işlemi gerçekleştirmekten imtina etmenin işlemin faydalanıcılarını tespit etme çabalarını engelleyebileceği durumlarda bilgilendirme, işlemten hemen sonra da yapılabilir.

Şüpheli işlem bildirimlerinde tüm yükümlüler tarafından göz önünde bulundurulması gereken yukarıdaki hususların yanı sıra bildirim sürecinde dikkate alınacak diğer hususlar yükümlüler itibarıyla aşağıda gösterilmiştir.

Uyum görevlisi atanan yükümlülerin şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerinin şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir.

Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK Başkanlığına bildirmekle görevli ve yetkilidir.

Yukarıda sayılan yükümlüler tarafından MASAK Başkanlığına intikal ettirilecek şüpheli işlem bildirimleri, uyum görevlileri vasıtasıyla aşağıdaki usul ve esaslar çerçevesinde yapılacaktır.

a) Uyum görevlisi atanan yükümlü gruplarında (şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri dahil) şüpheli işlemle karşılaşılması durumunda işlem, yükümlünün belirleyeceği prosedür doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir.

Kurum bünyesinde uyum görevlisine yapılacak bildirimlerin usulü serbestçe belirlenebilir. Ancak, sözlü bildirim bir usul olarak belirlenemez. Bu kapsamda e-posta veya dahili bildirim imkanı veren yazılımlar kullanılabilir. Şu kadar ki dahili bildirim kuralları yazılı olarak belirlenir ve tüm çalışanlarca bilinmesi sağlanır.

Yükümlü nezdinde veya aracılığıyla yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan internet bankacılığı, telefon bankacılığı, ATM gibi interaktif uygulamalar kullanılarak yapılan işlemlerde veya izleme ve kontrol faaliyetleri sırasında şüpheli bir işlemin gerçekleştirildiğinin tespiti halinde, durum yine belirlenecek dahili prosedür doğrultusunda uyum görevlisine bildirilir. Bu durumda kimlik tespitinde, yükümlü bünyesinde mevcut bilgi ve belgeler esas alınır.

b) Uyum görevlisi kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli işlemi, yükümlü bünyesinde mevcut diğer bilgi ve belgeler ile ilgili kanun, yönetmelik, tebliğ ve diğer mevzuatı göz önünde bulundurmak suretiyle değerlendirir ve değerlendirme sonucuna göre işlemin, şüpheli işlem olarak MASAK Başkanlığına bildirilmesine veya bildirilmemesine karar verir. 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.

c) Uyum görevlisince bildirimde bulunma kararı verildiğinde ŞİBF düzenlenir. Düzenlenen ve uyum görevlisi tarafından imzalanan ŞİBF ile birlikte varsa ilave değerlendirme, bilgi ve belgeler MASAK Başkanlığına gönderilir.

2.4.7. Şüpheli İşlem Tipleri

2.4.7.1. Genel Mahiyette Şüpheli İşlem Tipleri

2.4.7.1.1. Müşteri Profiline İlişkin Tipler

1. Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdii gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.

2. İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
3. Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
4. Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
5. Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
6. Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.

2.4.7.1.2. İşlemlere İlişkin Tipler

1. Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
2. Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
3. Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
4. Müşterinin küçük küpürlerle yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması.

2.4.7.1.3. Şüpheli Müşteri Davranışları ile Yetersiz-Yanıltıcı-Sahte Bilgi ve Belge Verilmesine İlişkin Tipler

1. Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, şirketin aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
2. Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
3. Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.

4. Sürekli iş ilişkisindeki müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için şirket görevlisini ikna etmeye çalışması.
5. Sürekli iş ilişkisindeki müşterinin makul ve geçerli bir nedene dayanmaksızın; yurt içinde veya dışında yerleşik çok sayıda kişi adına işlem yapmak istemesi veya sürekli olarak üçüncü şahıslar adına açılmış hesaplara nakit para yatırması veya çekmesi.
6. Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı lehdarlara havale göndermesi, aynı amirlerden havale alması veya açtıkları hesaplarda imza yetkisini aynı kişi ya da kişilere vermesi.
7. Tüzel kişi müşterilerin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığının anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
8. Tüzel kişi müşterilerin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.

2.4.7.1.4. Kimlik Tespiti, Kayıtların Saklanması ve Bildirim Kaçınılmasına İlişkin Tipler

1. Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya veya başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
2. Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
3. Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla havaleye veya nakde bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.
4. Makul bir açıklama yapılmaksızın, çok sayıda kişinin aynı hesaba para yatırması veya birçok ayrı hesaptan aynı hesaba para transferi yapılması.

2.4.7.1.5. Nakit Karakterli İşlemlere İlişkin Tipler

1. Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir

şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığında beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması, içinde sahte olanlarına rastlanması.

2. Hayat standardı, işi ve gelir seviyesi ile ilgisi kurulamayan dikkat çekici meblağlara tekabül eden (sık sık düşük tutarlı veya tek işlemde yüksek tutarlı) nakit çekme veya yatırma işlemlerinin gözlenmesi.
3. Alım satım işlemleri karşılığı olan tutarların parçalar halinde ve makul açıklama yapılmaksızın yurtiçi veya yurtdışındaki başka bir hesaba transfer edilmek istenmesi
4. Ticari işletme ile açık bağlantısı bulunmayan kişilerce, işletme adına açılmış hesaplara, ticari saikle yapılmadığı belli olan tutarda nakit para yatırılması veya çekilmesi.
5. Görünürde ekonomik sebepleri olmayan ve haklarında yeterli bilgi bulunmayan kişi ve kurumların yüksek miktarda nakitle işlem yapmaları veya girişimde bulunmaları.

2.4.7.1.6..Elektronik Transferlere İlişkin Tipler

1. Satım işlem bedellerinin riskli ülkeler veya off-shore merkezlerine makul açıklama yapılmadan, tek seferde dikkat çekici tutarda veya belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan sık ve düşük tutarlı transfer taleplerinin yapılması.
2. Riskli ülkelere yönlendirilen veya dikkat çekici tutarda ve sıklıkta elektronik fon transferlerinin; gerçekleştirilme amacına ilişkin makul açıklama taşımaması, transfer mesajlarında amir ve lehdarların tam adları ile adreslerinin bulunduğu alanların doldurulmaması ya da bu alanlarda gerçek isimler yerine rumuz, kod, kısaltma gibi ifadelerin yer alması.
3. Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda yurtiçi veya yurtdışı elektronik fon transferleri yapılması.
4. Yurtiçi veya yurtdışında yerleşik müşterilerin hesaplarına veya adlarına yurtdışından gelen fonların, kısa bir süre sonra yine yurtdışına gönderilmesi veya müşterinin, işlemi yapan görevliden henüz hesaplara geçmeyen, geleceğini belirttiği transfer bedellerinin yurt dışına gönderilmesini istemesi, geçiş hesabı olarak kullanılan bu hesaplar aracılığıyla birbirine yakın tutarda paranın yine birbirine yakın tarihlerde ülke içine girmesi ve çıkması.
5. Müşterinin kişisel ve ekonomik durumu ile bağlantılı olmaksızın dolaylı bir şekilde elektronik fon transferleri yapılması.
6. Müşteri adına hareket eden bir kişi tarafından, bu müşteriyle hiçbir ticari bağlantısı olmayan kişi veya ülkelerle elektronik transferler yoluyla döviz üzerinden işlemler gerçekleştirilmesi.

2.4.7.1.7. Yetkili Müesseselere İlişkin Tipler

1. Bir yetkili müesseseden kısa bir zaman dilimi içerisinde, kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda döviz alım-satım işlemlerine ilişkin taleplerin tekrarlanması.
2. Dikkat çekici miktarlarda döviz alım veya satım işlemi yapılması, dövizin farklı bir dövizle değiştirilmesi.
3. Küçük banknotlar halinde ve olağan sayılamayacak miktarda paranın, büyük banknotlarla değiştirilmesi.
4. Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığında beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması, içinde sahte olanlarına rastlanması.
5. Konvertibl olmayan (veya sık kullanılmayan) yüksek miktarda dövizin, başka bir dövize veya Türk Lirasına çevrilmek istenmesi.

2.4.7.1.8. Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlara İlişkin Tipler

1. Kar amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği, büyüklüğü ve toplanan ya da aktarılan fon tutarları arasında uyumsuzluklar olması.
2. Kuruluşun banka hesabı ile ilgili mali işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
3. Kuruluşun hesabında fonların çok uzun süre bekletilmesi.
4. Kuruluşun sadece yurt dışından bağış alması veya bağışların önemli bir kısmının yurt dışı kaynaklı olması.
5. Kuruluşun yöneticilerinin yabancı uyruklu olması, özellikle yabancı yöneticilerin ülkeleriyle yapılan büyük tutarlı işlemlerin varlığı ve paranın gönderildiği yerin de riskli ülke olması.
6. Kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması; örneğin birkaç kuruluşun birbirlerine para transferi yapması ya da aynı adresi, aynı idareciyi veya personeli paylaşması.
7. Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette bulundukları izlenimi yaratan işlem hareketleri bulunması.
8. Çok sayıda bireysel ve ticari hesabın ya da kuruluş hesaplarının kullanılmasıyla fonların teslim alınması ve bu fonların kısa sürede yabancı lehdarlara transfer edilmesi.

2.4.7.1.9. Terörün Finansmanı İle Bağlantılı Şüpheli İşlem Tipleri

1. Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına havale veya elektronik fon transferleri yapılması.
2. Riskli ülkelerde açılan ticari bir hesaba, hiçbir ticari açıklaması ve ekonomik amacı olmayan tutarlarda paranın elektronik olarak transfer edilmesi ve/veya bu paraların hesaptan çekilmesi.
3. Üçüncü kişilerce döviz değişimi yapılarak, terörizm ve kaçakçılığın yoğun olarak görüldüğü veya vergi cenneti olarak bilinen ve müşteriyle açık iş bağlantısı olmayan ülkelere müşteri adına fon transfer edilmesi.
4. Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden yapılan transfer işlemleri neticesinde kısa süre içerisinde oluşan mevduatların üçüncü şahıslara aktarılması.
5. Özellikle riskli ülkelere veya bu ülkelere, bireysel ve ticari çok sayıda para giriş çıkışı toplanması ve bu fonların az sayıda lehbara yönlendirilmesi.
6. Riskli ülkelere ya da riskli ülkelere yapılan fon transferlerinde, işlemi makul kılacak ticari bir amaç olmaksızın, ticari nitelikli finansal işlemlerin kullanılması.

2.4.7.2. Şüpheli İşlem Bildiriminde Süre

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK Başkanlığına bildirilecektir.

2.4.7.3. Şüpheli İşlem Bildirim Formlarının Elden veya Postayla Gönderilmesi

Düzenlenen ŞİBF, elden veya taahhütlü postayla Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, N Blok, Dikmen Cad., 06100 Dikmen/ANKARA adresine ya da MASAK Başkanlığının (312) 415 25 35 veya (312) 415 25 36 no.lu faksına gönderilir. Faksyla gönderilen ŞİBF'nin aslı, ayrıca elden ya da taahhütlü postayla da MASAK Başkanlığına intikal ettirilir.

2.4.7.4. Şüpheli İşlem Bildirim Formlarının Elektronik Ortamda Gönderilmesi

Tedbirler Yönetmeliğinin 28 inci maddesinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, şüpheli işlem bildirimlerinin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması zorunluluğu getirilmesine ve şüpheli işlem bildirimlerinde elektronik imza kullanılmasına ilişkin usul ve esasları yükümlüler bazında ayrı ayrı belirlemeye yetkili kılınmıştır. Aynı madde uyarınca MASAK Başkanlığına bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik rehberler çıkarabilir, bu rehberler elektronik ortamda yayımlanabilir ve bildirimler bu rehberlere uygun şekilde yapılır. Bildirimde bulunmadan önce yapılacak işlemlerle ilgili olarak açıklanan usul ve esaslar, şüpheli işlemlerin uyum görevlilerince elektronik ortamda bildiriminde de geçerlidir.

Uyum görevlileri, MASAK Başkanlığı tarafından oluşturulacak olan sistemde kullanıcı olarak tanımlanacak, kendilerine kullanıcı adı ve şifresi verilecek ve doğrudan MASAK Başkanlığının kendilerine sağladığı web uygulaması ekranlarını kullanarak veya MASAK Başkanlığının bilgi işlem sistemi üzerinden yükümlülerle elektronik bilgi alışverişini güvenli ve özel bir ortamda gerçekleştirilmesini sağlayan elektronik kasa üzerinden şüpheli işlem bildiriminde bulunacaklardır.

Şirketimiz, elektronik ortamda şüpheli işlem bildirimi yapılmasına imkân veren erişim sistemlerinin kendileri nezdinde etkin ve güvenli bir şekilde çalışmasını temin için gerekli tedbirleri almak zorundadır.

Elektronik ortamda şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasına imkân veren sistemin ne şekilde kurulacağı ve kullanılacağı, uygulamanın içerdiği standartlar, kullanılacak şüpheli işlem bildirim formu, formun ne şekilde düzenleneceği, MASAK Başkanlığına ne şekilde aktarılacağı, formun yanı sıra elektronik ortamda gönderilmesi gereken diğer belgeler ve elektronik imza kullanımı gibi hususlar, MASAK Başkanlığı tarafından hazırlanacak uygulama rehberleri ile yükümlülere bildirilecektir.

MASAK Başkanlığı şüpheli işlemlerin elektronik ortamda bildirimine ilişkin uygulama rehberleriyle belirlenen usul veya esaslarda herhangi bir değişiklik öngördüğünde, bu hususlar yükümlüye bildirilir ve şüpheli işlem bildirimleri, belirlenen yeni usul ve esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

2.5. EĞİTİM

2.5.1. Eğitim Politikası

Kanun ve Kanun Uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanın önlenmesine ilişkin Şirket Politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve personelin bu hususlardaki bilgilerinin sürekli güncellenmesi amacıyla şirketin eğitim faaliyetleri yürütülür.

Şirket eğitimlerinin gerçekleştirilmesinden uyum görevlisi sorumludur.

Eğitim faaliyetleri kapsamında eğitim iç kontrol birimi personeli tarafından verilmekte olup, katılım hizmetli, sekreteryaya ve bilgi-işlem personeli hariç tüm birimler için zorunludur. Eğitimciler düzenli olarak MASAK Başkanlığının düzenlemiş olduğu eğitimlere aktif katılımında bulunmakta olup Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle bilgilerini güncel tutmaktadırlar.

2.5.2. Eğitim Faaliyetleri

Eğitim faaliyetleri, asgari aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde ve üst yönetim onaylı yıllık eğitim programı dahilinde gerçekleştirilir. Eğitimden uyum görevlisi başta olmak üzere; yönetim kurulu da sorumlu olacaktır.

Eğitim ile ilgili hazırlanacak yazılı dokümanlar bütün kurum personeline tebliğ edilecektir. Böylece personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilinçleri artırılarak; bir kurum kültürü oluşturulması sağlanacaktır.

Eğitim yöntemi olarak, eğitimden sorumlu olan personele şirket bünyesinde gerçekleştirilecek seminer ve paneller ile gerekli eğitim sağlanacaktır.

Eğitime katılan personelden işleyişten sorumlu; işlemleri gerçekleştiren; onaylayan, raporlayan ve izleyen birimlere daha spesifik eğitimler verilecektir.

Eğitimler yılda en az bir kez olmak üzere düzenlenecektir. Ancak önemli derecede bazı kanun ve yönetmelik değişikliklerinde eğitimler daha sık aralıklarla tekrarlanabilir.

Yeni personel alımlarında, yeni personelin de konu ile ilgili bilgilendirmesi yapılacak; eğitim notları tebliğ edilecektir.

MASAK Başkanlığının yayınlamış olduğu tebliğ ve yönetmelikleri takip edilecek ve konu ile ilgili gelişmelerde kurum personeli bilgilendirilecektir.

2.5.3. Eğitim Konuları:

şirket düzenleyeceği eğitim faaliyetlerinde asgari olarak aşağıdaki eğitim konularına yer verir. Eğitim sunum ve dokümanları uyum görevlisi tarafından hazırlanır.

Eğitim konuları aşağıda belirtilen hususları içermelidir:

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay alışmaları,
- 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,
- Ykmllklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

2.5.4. Eğitim lme Ve Değerlendirme Metotları

Verilen eğitimler yazılı test olarak değerlendirilmektedir. Testlerde %80 başarı beklenmekte olup bunun altında kalan adaylarda gerekli görülen konularda eğitimin tekrarı sağlanır.

2.5.5. Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

Şirket, yıl içerisinde uyguladığı 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 unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği,
- Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları,

İle ilgili bilgi ve istatistikleri, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirecektir.

2.6. İÇ DENETİM

İç Denetim faaliyetleri ile birlikte uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği konusunda yönetim kuruluna güvence vermek amaçlanmaktadır.

Uyum kültürünün yaratılmasından üst düzey yönetim sorumludur. Üst düzey yönetim, uyumla ilgili aksaklıklar ve bunların giderilmesine yönelik aksiyonlardan haberdar edilir ve üst düzey yönetim de bunları takip etmelidir.

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 politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları yıllık ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir.

İç Denetim faaliyetleri kapsamında aşağıdaki işlemler yapılacaktır:

- Risk değerlendirilmesi ve risk yönetimi gözden geçirilecektir.
- Yeni ürün ve hizmet çıkarılması halinde kontrol uygulaması yapılacaktır.
- Personel değişiklikleri yapılsa dahi sistemin işlemesi sağlanacaktır.
- Yükümlülükler uyum kontrol edilecektir.
- Risk bazlı müşteri tanıma politika ve prosedürleri oluşturulacak; uygulanmasının takibi yapılacaktır.
- Yüksek riskli müşteri ve işlemler kontrol edilecektir.
- Şüpheli işlem bildirimine konu olabilecek işlemlerin zamanında belirlenmesi sağlanacaktır.
- Kimlik tespiti, Şüpheli işlem bildirim ve izlemeden sorumlu personel kontrol edilecektir.

- İç Denetim Neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna raporlanır.

- İzleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

- Denetimde, gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

2.5.1. İç Denetim Sonuçlarının Bildirimi

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak;

- Yıllık işlem hacmi

- Toplam personel sayısı

- Denetlenen birimlerin sayısı

- Bu denetimlerin tarihleri

- Toplam denetim süresi

- Denetimde çalıştırılan personel

- Denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler; her yıl için takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK Başkanlığına bildirilir.

2.6 DEVAMLIL BİLGİ VERME

Taraf olunan veya aracılık edilen işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları MASAK Başkanlığına bildirilecektir. Mahiyeti itibariyle birbiriyle bağlantılı işlemler; tek bir işlem olarak değerlendirilir.

Devamlı bilgi verme kapsamındaki işlem türleri, bilgilerin ne şekilde ve hangi sürelerde verileceği, kapsam dışında tutulacak yükümlüler ile uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Bakanlık'ın belirlediği şartlar dahilinde değerlendirilir.

Bakanlık'ın yapacağı düzenlemeler; bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik hazırlayacağı rehberler takip edilir ve bildirimler bu rehberlere uygun yapılır.

2.6. Bilgi ve Belge Verme

MASAK Başkanlığı ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin cd, dvd, mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtlar, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreler tam ve doğru olarak verilir ve gerekli kolaylık sağlanır.

Talepte bulunulması halinde, savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla; bilgi ve belge vermekten kaçınılmaz. Şirketimizde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgeler hazır bulundurulur; tüm bilgi işlem sistemi; denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılır ve verilerin güvenliği sağlanır. Yazı ile bilgi ve belge talep edilmesi durumunda en kısa sürede bu talep yerine getirilir.

2.8. Muhafaza ve İbraz konusunda yapılacaklar

Şirketimiz, her türlü ortamda işlemlere ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza etmek ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmek zorundadır.

Bu nedenle bu yükümlülüğümüzü yerine getirmemizi sağlayacak şekilde bir arşiv oluşturularak arşivlenen tüm bilgi ve belgelerin sağlıklı bir şekilde korunması için gerekli tedbirler alınacaktır.

3. YÜRÜRLÜK

Bu Uyum Programı Kurum Politika ve Prosedürleri, Yönetim Kurulu'nun 02.05.2024 tarih ve 2024/03 nolu kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiş olup, kurumumuz Uyum Programı Kurum Politika ve Prosedürlerinin, Masak Mevzuatına uyumu sağlanmıştır.