

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE UYUM HAKKINDA BANKA POLİTİKASI

1. GİRİŞ

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş., yurt dışı dahil tüm şubeleri ve iştirakleri ile suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki tüm çabaları desteklemeyi ve ilgili yasal düzenlemelere uygun hareket etmeyi hedefler.

1.1. Amaç

- a) Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunun sağlanması,
- b) Müşterilerimizin, işlemlerimizin ve hizmetlerimizin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, banka içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi,
- c) Banka çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

1.2. Tanımlar

Banka	:	Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.
ABG	:	Albaraka Group BSC (c)
Finansal Grup	:	Ana Finansal Kuruluş olan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş ile Kanun ve Kanuna bağlı alt düzenlemeler ile belirlenmiş finansal grup tanımı içerisinde yer alan bağlı finansal kuruluşların oluşturduğu grup
CBB	:	Bahreyn Merkez Bankası
Bakanlık	:	Hazine ve Maliye Bakanlığı
MASAK	:	Mali Suçları Araştırma Kurulu
Suç Geliri	:	Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri,
Aklama	:	Suç gelirlerinin yurtdışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutulması,
Aklama Suçu	:	26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282'nci maddesinde düzenlenen suç,
Terörün finansmanı	:	Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal, hak, alacak, gelir ve menfaat ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hâsıl olan menfaat ve değeri sağlama veya toplama,
SGA/TFÖ	:	Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi
FATF	:	Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü)
5549 Sayılı Kanun	:	11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
6415 Sayılı Kanun	:	7/2/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
7262 Sayılı Kanun	:	27/12/2020 tarihli ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
Sürekli iş ilişkisi	:	Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktöring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi,
Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi	:	Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişileri

Uyum Görevlisi	:	Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, Banka tarafından gerekli yetkiyle donatılmış görevli,
Müşteri riski	:	Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Bankanın suiistimal edilmesi riski,
Ülke riski	:	Bankanın; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça ve Mevzuat ve Uyum Başkanlığınca duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabileceği risk,
Hizmet riski	:	Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risk,

Malvarlığının Dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması

1.3. Kapsam

İşbu Politika, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği ve ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirtilen hususlar gözetilerek oluşturulmuştur. Bu belge Genel Müdürlük ile yurt dışı dâhil tüm şubeleri kapsar.

1.4. Genel Çerçeve

Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından Banka çalışanlarının aşağıdaki konu başlıkları hakkında standart bir bilgi düzeyine sahip olmalarını sağlayacak tedbirler alınır ve gerektiğinde bu bilgiler yenilenir:

- Suç geliri ve suç gelirinin aklanması kavramları.
- Suç gelirini aklamanın aşamaları.
- Suç gelirini aklama yöntemleri.
- Suç gelirinin aklanmasıyla mücadelenin tarihsel gelişimi, uluslararası aktörler ve çok taraflı sözleşmeler.
- Terörizmin finansmanının engellenmesi.
 - Terörizmin başlıca finansman kaynakları. (yasal veya yasadışı faaliyetler)
 - Suç gelirinin aklanmasıyla terörizmin finansmanı arasındaki benzerlikler ve farklılıklar.
- Yolsuzluğun önlenmesi, rüşvet ve benzeri ekonomik suçlarla mücadele.
 - Yolsuzluk kavramı ve yolsuzlukla mücadelenin önemi.
 - Banka etik prensipleri.

Bu politika hazırlanırken 5549, 6415 ve 7262 sayılı Kanunlar ve ilgili mevzuata aykırı olmamak suretiyle, genel kabul görmüş uluslararası kuruluşlar ve düzenleyiciler (FATF, Basel İlkeleri vs.) tarafından belirlenen ve yayımlanan tavsiye, ilke, standart ve rehberler ile Bankanın bağlı bulunduğu ABG tarafından CBB mevzuatına uygun olarak oluşturulmuş ilgili ABG politika ve prosedürleri göz önünde bulundurulmuştur. İşbu Politika Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde, mümkün olduğunca Banka nezdindeki ilgili tüm birimlerin katılımının sağlanmasıyla ve uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda oluşturulmuştur.

Bununla birlikte gerektiği takdirde konunun içeriğine ve önemine göre düzenleyici mercilerin, Banka Üst Yönetiminin, Bankadaki ilgili komitelerin veya ABG Uyum Ekibinin görüşleri alınabilir; yine gerekli durumlarda uygun niteliğe sahip ve güvenilir yerel ya da uluslararası uzmanlardan dış hizmet de alınabilir. Bankanın faaliyet gösterdiği ülkelerde işbu politika ve yerel mevzuat arasında farklılık bulunması halinde daha katı olan hükümlere uygun hareket edilir.

Kurum politikası kapsamında belirtilen tüm önlem ve işleyiş kurallarından kimlerin sorumlu olduğu, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanması, gerçekleştirilmesi, raporlanması ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olacağı gibi hususlar prosedüre bağlanır. Prosedürlerin belirlenmesinde, Bankanın işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılır.

1.5. Yasal düzenlemeler ve yükümlülükler:

Banka çalışanları, başta 5549, 6415 ve 7262 sayılı Kanunlar ile bu kanunların alt düzenlemeleri olmak üzere suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yasal ve idari yükümlülükleri tam olarak bilmek, mücadelede yer alan düzenleyici ve denetleyici kurumları tanımakla yükümlüdür.

1.6. Mevzuat ve Uyum Başkanlığının ve Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları:

Mevzuat ve Uyum Başkanlığının görev, yetki ve sorumlulukları Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Mevzuat ve Uyum Başkanlığı Yönetmeliğinde belirlenir. Başkanlık, doğrudan Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

1.7. Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları:

Yönetim Kurulu kararı ile atanmış Banka Uyum Görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları aşağıda maddeler halinde yer almaktadır:

1. Bankanın 5549, 6415 ve 7262 sayılı Kanunlar ve bu kanunlar uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumunu sağlamak amacıyla eğitim, araştırma, geliştirme, gözetim, ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen riskleri de dikkate almak suretiyle risk yönetimi, izleme ve kontrol çalışmalarını yürütmek ve MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak.
2. BDDK tarafından yayımlanan mevzuat çerçevesinde Bankada uyum kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesini sağlamak.
3. SGA/TFÖ ile ilgili olarak Banka politikası ve prosedürlerini oluşturmak, geliştirmek ve Banka politikalarını Denetim Komitesinin ve Yönetim Kurulunun onayına sunmak.
4. SGA/TFÖ ile ilgili olarak;
 - a) Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
 - b) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
 - c) Eğitim programı hazırlamak, Yönetim Kurulunun onayına sunmak ve eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak.
 - d) Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca veya İç Kontrol Başkanlığı'nca ya da ilgili ve yetkili mercilerce tespit edilen eksikliklerin giderilmesi için gerekli önlemleri almak.
5. Başkanlık faaliyetlerine ilişkin raporları düzenli aralıklarla Denetim Komitesine ve Yönetim Kuruluna sunmak.
6. Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK Başkanlığına bildirmek.
7. Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak.
8. İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları mevzuatta belirtilen yasal süresi içerisinde MASAK Başkanlığına göndermek.
9. Banka bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep etmek.
10. Yıllık olarak Başkanlık bütçesini hazırlamak ve Yönetim Kurulu onayı alınmak üzere Denetim Komitesine sunmak.
11. Başkanlık bütçesi gerçekleştirmelerini belirli periyotlarla Denetim Komitesine sunmak.
12. Yıllık olarak Başkanlığın ihtiyaç duyacağı insan kaynağı sayısını belirlemek, Denetim Komitesi onayına sunmak ve alınan onayı müteakiben işe alım süreçlerinin gerçekleştirilmesi amacı ile ilgili iş birimine sevk etmek.
13. Başkanlık bünyesinde bulunan personelin Banka içi başka birim ya da şubelere tayini için Denetim Komitesinin onayını almak.

14. Başkanlık bünyesinde bulunan personelin Banka içi başka birim ya da şubelerde geçici olarak görevlendirilmesine karar vermek.
15. Başkanlık personeline ödenecek maaş, tazminat, yolluk ve diğer tüm ödemeler hakkında Denetim Komitesine öneride bulunmak.
16. Başkanlık bünyesindeki servislerin görev, yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde belirlemek ve bu servislerde görevlendirilen personelin çalışma usul ve esaslarını onaylamak, gerekli kaynakların tahsisini sağlamak.
17. Banka nezdinde gerçekleştirilen işlemlerin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapmak.
18. Başkanlık personelinin mesleki yeterlilik ve gelişimlerini sağlamak amacıyla eğitim programlarına katılımlarını sağlamak.
19. Zaman içerisinde meydana gelen mevzuat değişiklikleriyle ilgili olarak; ilgili politikalarda ve Başkanlık Yönetmeliğinde değişiklik yapılmak üzere Yönetim Kurulu onayına sunulmak üzere Denetim Komitesine teklifte bulunmak.
20. Görev alanına giren konularda ABG ile koordinasyon ve işbirliğini yürütmek ve gerekli yazışmaları yapmak.
21. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için Yönetim Kurulundan onay alınmadan önce "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" uyarınca görüş bildirmek veya görüş bildirilmesini sağlamak.
22. Mevzuat ile banka içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında, banka personelinin en kısa sürede bilgilendirilmesini sağlamak.
23. Uyum kontrolleri çerçevesinde mevzuatın getirdiği mükellefiyetlerin yerine getirilmesini sağlayacak mekanizmaların tesis edilmesini temin etmek ve ilgililere raporlamak.
24. Görev alanına giren konularda ulusal ve uluslararası gelişmeleri ve mevzuatı takip etmek; yurtiçi veya yurt dışında düzenlenen eğitim, webinar, toplantı, seminer veya konferanslara Denetim Komitesi Başkanı'nın uygun görmesi durumunda katılmak.
25. Başkanlık adına yazışmalar yapmak, toplantılara katılmak, görüş bildirmek.
26. İstihdam edilmesi halinde Danışmana uygun göreceği her türden görev ve sorumluluklar yüklemek.
27. Finansal grubun bilgi paylaşım politikasını oluşturmak ve bu bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşımına ilişkin gerekli tedbirleri almak.

Uyum görevlisi, görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, açık bir şekilde ve yazılı olarak uyum görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, uyum görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisiyle aynı süre ve usulde atanır.

2. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

2.1. Amaç

Banka nezdinde müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski göz önünde bulundurularak risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamaktır. Bankanın SGA/TFÖ alanındaki risk iştahı genel olarak ihtiyatlıdır.

Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi sağlanır.

2.2. Müşterinin Tanınması

Bankanın, suç geliri aklayıcılarından korunmasının en etkin yolu, "Müşterinin Tanınması" ilkesi kapsamında mevzuatla uyumlu politika, prensip ve uygulamaların belirlenmesi ve bunlara tam olarak uyulmasıdır. Amaç, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişki kurulması ve sürdürülmesidir.

2.2.1. Müşteri Kabulü-Genel Prensipler

Yeni müşteri kabulü sırasında, suç gelirlerinin aklanması amacıyla Bankanın kullanılmasının önlenmesine ilişkin olarak müşteri hakkında;

- a) Kimlik tespitine ilişkin olarak; mevzuatta belirlenen/istenen bilgi ve belgelerin tespiti ve teyidi,
- b) Müşterinin vermiş olduğu belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığı,
- c) Bankayı tercih etme ve hesap açma amacı,
- d) Mesleği, gelir getiren ana iş konusu,
- e) İşlem profili ve kapasitesi,
- f) İşyeri veya faaliyet yeri,
- g) Piyasada kötü bir şöhrete sahip olup olmadığı

konularında yeterli bilgi sahibi olmak ve şubelerin açıklık ve güvene dayalı bir Banka-müşteri ilişkisi kurmalarını sağlamak amacı ile Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından banka içine yönelik gerekli düzenlemeler yapılır, sirkülerler çıkarılır.

Bu kapsamda sürekli veya geçici müşteri ilişkisine girilecek kişilerin talepleri, verilecek hizmet türleri de dikkate alınarak başta Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Yaptırımlar Politikası olmak üzere diğer ilgili politika ve prosedürler kapsamında değerlendirilir.

Ayrıca;

- a) Bu politika belgesinde yer alan esasların tüm personel tarafından benimsenmesi/uygulanması neticesinde Bankanın uluslararası suç işleme amaçlı suç geliri aklama işlemlerinden korunması,
- b) Servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığı yönünde şüphe bulunan kişi ve kuruluşların müşteri olarak kabul edilme taleplerinde azami dikkat ve özenin gösterilmesi,
- c) Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekliliği kapsamında, müşteriye tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve bankaların müşteri olarak kabul edilmemesi,
- d) Gerçek sahibinden farklı üçüncü şahıslar adına, anonim bir adla veya rumuzla hesap açılmaması,
- e) Açılan hesapların, fiilen adına hesap açılan kişi tarafından kullanılıp kullanılmadığının sürekli olarak izlenmesi,
- f) Üçüncü kişilerin vekâletle, bir veya birden fazla kişi adına (velayet ve vesayet altındaki kişiler ya da çocuklar adına açılan hesaplar hariç olmak üzere) hesap açma taleplerinde azami dikkat ve özenin gösterilmesi Vekâletname ve genel talimatla yapılan işlemlerde vekâletnamenin/talimatların Bankanın ilgili birimlerince belirlenen formatta ve noter onayından geçmiş olmasına özen gösterilmesi, müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda ise belgeyi düzenleyen kurumlardan teyit alınması,
- g) Küçük çocuklara ait hesapların yaş sınırının kontrol edilmesi,
- h) Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve bankaların maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılma olduğu konusunda bir şüphe, bilgi veya belge varsa bu kişi ve bankalarla bireysel, özel bankacılık ve kredi ilişkisine girilmemesi, doğrudan müşteri olmasa bile teminat ve kefaletlerin kabul edilmemesi,
- i) Çok iyi tanınan ve bilinen hedef müşterilerin dışında kalan diğer müşterilere;
 - a. Kiralık kasa kiralınmaması,
 - b. Yabancı para şahıs çeklerinin tahsile alınması veya nakit karşılığı teminat mektubu verilmesi gibi riskli bankacılık hizmetlerinin verilmemesi

2.2.2. Müşteri Kabulü ve Sorumluluklar

Yeni müşteri kazanımı (hesap açma ve müşteri ilişkisinin süreklilik arz ettiği benzeri işlemler) sırasında, müşterilerin kimliklerinin tespiti, beyan edilen adreslerinin kaydı sonrası yasal olarak alınması zorunlu bilgi ve belgeler temin edilir. Bu bilgilerin doğrulanması, kayıtların fiziki ve/veya elektronik ortamda saklanması sağlanır. Bu amaçla Merkezî Nüfus İdare Sistemi (MERNİS) sistemi ve Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası, Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Kimlik Numarası, Yabancı Kimlik Numarası bilgileri ile çapraz kontrol yaptırılır. Kontrol sonrası bilgilerin eşleşmemesi durumunda ya da olumsuzluk meydana getiren diğer hallerde müşterinin kabulüne ancak ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından karar verilebilir.

2.3. Kimlik Tespitine İlişkin Esaslar

Kimlik tespiti müşterinin türüne göre oluşturulan prosedür, iş akış şeması, uygulama el kitabı, talimat vs. dokümanlara göre yapılır. Tüm bu dokümantasyon Banka personelinin erişimine açık olan intranette tutulur.

Ayrıca, kimlik tespitinde aşağıda belirtilen hususlar göz önünde bulundurulur:

a) Banka tarafından;

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte belirtilen tutar veya üzerinde olduğunda
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte belirtilen tutar 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,

kimliğe ilişkin bilgileri alınır ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimlik tespiti yapılır.

b) Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Yine, iş ilişkisi tesisinden önce yaptırım listesi kontrolleri yapılır.

c) Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

d) **Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi** kapsamında, kimlik tespiti için 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 gerçekliği doğrulanır.

e) Müşterinin yasal varlığı ve yapısı, adı veya unvanı, adresi, yöneticileri, hükmi şahsı bağlayan yetki düzenlemesi ile ilgili şartlar hakkındaki şirket belgelerinde yer alan bilgilerin, kamu kayıtlarından elde edilen ve müşteriden alınan bilgilerle sistemsal olarak doğrulaması yapılır(MERNİS, TCKN, VKN, v.b.).

f) **Müteakip işlemlerde kimlik tespiti** kapsamında, daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler Banka nezdinde 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 Banka nezdinde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

g) Mevcut müşterilerin kimlik tespitine ilişkin belge ve bilgileri Mevzuat ve Uyum Başkanlığınca belirlenen kriterler kapsamında atanan risk skorlarına göre;

- Yüksek riskli müşteriler için yıllık olarak,
- Orta riskli müşteriler için iki yılda bir,
- Düşük riskli müşteriler için üç yılda bir

güncellenir.

Müşteri türlerine göre kimlik tespiti süreçleri ve bu süreçteki diğer hususlar aşağıda belirtilmiştir.

2.3.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

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

- 2) İlgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;
 - a) Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,
 - b) Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi, Üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
 - 3) Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenmiş fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.
- Gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde bu konudaki ilgili mevzuat hükümlerine uygun olmak şartıyla uzaktan kimlik tespitinde uygulanacak yöntemler ve müşterinin tanınması kapsamındaki diğer tedbirler alınarak müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir.

2.3.1.1 Gerçek Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespitine İlişkin Genel Esaslar

- 1) Gerçek kişi veya gerçek kişi tacirin uzaktan kimlik tespitinde 2.3.1. maddenin birinci fıkrasındaki bilgiler ile 2.3.9. madde de düzenlenen yazılı beyan, uzaktan kimlik tespitinde kullanılan usul ve yöntem vasıtasıyla alınır. Kimlik tespiti ile uzaktan kimlik tespitinde alınması gereken sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında alınması gereken bilgiler web sitesi, internet şubesi veya mobil uygulamalar gibi kanallar üzerinden elektronik ortamda doldurulan formlar kullanılarak da gönderilebilir. Bu bilgilerden teyit işleminde Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Kartı Yönetmeliğinde tanımlanan kimlik kartı kullanılır. Kimlik tespiti kapsamında alınan adres ve kimlik bilgileri ayrıca İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı üzerinden sorgulanarak teyit edilir.
- 2) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde kimlik tespiti yapılacak kişinin ve kimlik belgesinin doğrulanmasına yönelik tedbirler alınır. Bu kapsamda kimlik belgesinin doğruluğunu ve kişinin canlılığını tespit edici yöntemler kullanılır, kimlik belgesindeki fotoğrafın ve kişisel bilgilerin kişi ile uyduğundan emin olunur.
- 3) İkinci fıkra kapsamında asgari olarak;
 - a) Kimlik belgesi yakın alan iletişimi kullanılarak doğrulanır. Bu suretle doğrulanamaması halinde kimlik belgesinde yer alan güvenlik unsurlarından en az dört adedinin şekil ve içerik bakımından doğrulanması sağlanır.
 - b) Kişinin yüzü ile kimlik belgesinden yakın alan iletişimi kullanılarak alınabilmesi halinde temassız yongadaki fotoğrafın, alınamaması halinde kimlik belgesi üzerinde yer alan fotoğrafın biyometrik karşılaştırması yapılır ve sahte yüz teknolojisine dair riskleri önlemeye yönelik ilave tedbirler alınır.
 - c) Kişiye elektronik haberleşme işletmecileri vasıtasıyla, yapılan kimlik tespiti işlemine özgü tek kullanımlık şifre gönderilir. İletilen şifrenin sistemde onaylanması durumunda kişinin cep telefonu numarası doğrulanmış olur.

2.3.2. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde, Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurtdışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti

- 1) Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır.
- 2) Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

- 3) Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 2.3.1. maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.
 - 4) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
 - 5) Sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliği ve doğruluğu teyit edilir.
 - 6) 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.
 - 7) 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 Resmî Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.
 - 8) Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevellî tarafından, 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 yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmî Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellînin kimlik tespiti kapsamında alman kimlik bilgileri yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 2.1. ve bu maddede belirtilen kimlik belgeleri üzerinden teyit edilir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.
- 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 mütevellînin kontrolüne bırakılmasını hüküm altına alan hukuki ilişki anlaşılır.

2.3.2.1 Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespitine İlişkin Genel Esaslar

- 1) Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin uzaktan kimlik tespitinde; yukarıda belirtilen birinci fıkradaki tüzel kişiye ilişkin bilgiler ile 2.3.9. madde de düzenlenen yazılı beyan, uzaktan kimlik tespitinde kullanılan usul ve yöntem vasıtasıyla alınır. Kimlik tespiti ile bu 2.3.1. maddenin birinci fıkrası kapsamında alınması gereken bilgiler web sitesi, internet şubesi veya mobil uygulamalar gibi kanallar üzerinden elektronik ortamda doldurulan formlar kullanılarak da gönderilebilir.
- 2) Tüzel kişiye ilişkin bilgilerden tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresi, Ticaret Sicili Yönetmeliğinin 4’üncü maddesinde tanımlanan Merkezi Sicil Kayıt Sistemi (MERSİS) ile Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, vergi kimlik numarası ise Gelir İdaresi Başkanlığının veri tabanındaki güncel bilgiler üzerinden doğrulanır.
- 3) Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin uzaktan kimlik tespiti, yukarıdaki birinci fıkra da temsile yetkili kişiler için aranan bilgiler alınarak yapılır. Tüzel kişiyi müştereken temsile yetkili birden fazla kişinin bulunması durumunda bu kişilerin kimlik tespitinin aynı oturumda veya farklı zamanlarda yapılması mümkündür.
- 4) Tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin hâlihazırda Banka müşterisi olması halinde, temsilcisi olduğu tüzel kişiye ilişkin sürekli iş ilişkisi tesis etmeye yönelik talebini, kullanımına açık olan internet şubesi ya da mobil uygulama üzerinden yapabilir. Bu durumda tüzel kişinin kimlik tespitine ilişkin süreç, söz konusu

uygulamalar üzerinden oturum açılması suretiyle kişinin kimliğinin doğrulanması sonrasında kesintisiz şekilde devam eder.

- 5) Kişinin temsil yetkisi, alınan bilgilerin MERSİS veya Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi üzerinden sorgulama yapılarak edinilen güncel bilgiler ile eşleştirilmesi suretiyle teyit edilir. Bu kapsamda ihtiyaç duyulması halinde, temsile yetkili kişi tarafından sunulan ve tüzel kişiyi temsile yetkili olduğunu gösteren imza sirkülerinin üzerindeki bilgileri gösteren fotoğraf ve/veya ekran görüntüleri oluşturulur, imza sirkülerinden alınan imza örneği kişinin kimlik belgesinde ve/veya MERSİS'te bulunan imza örneği ile karşılaştırılır, ayrıca imza sirkülerinin mevcudiyeti, üzerindeki tarih ve yevmiye numarası kullanılmak suretiyle teyit edilir.
- 6) Gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik olarak gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda gerçek veya tüzel kişilerde uzaktan kimlik tespitine ilişkin olarak belirlenen usul ve yöntemler ile alınan belgelerden faydalanılabilir.

2.3.3. Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti

- 1) Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 2.3.1. maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- 2) Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 2.3.1. maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- 3) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
- 4) Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

2.3.4. Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti

- 1) Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Aile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, 2.3.1. maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- 2) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

2.3.5. Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti

- 1) Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, 2.3.1. maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- 2) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

2.3.6. Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti

- 1) Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, 2.3.1. maddede belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.
- 2) Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak T.C. kimlik numarası, Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri bilgisi alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, 2.3.1. maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- 3) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

2.3.7. Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği 2.3.1. maddeye göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

2.3.8. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

- 1) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;
 - a) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, 2.3.2. ve 2.3.6. maddelere göre yapılır.
 - b) Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti 2.3.1. maddedeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 2.3.1. maddedeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.
 - c) Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.
- 2) İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti 2.3.1. maddeye göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti

- 2.1. maddeye göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının Banka nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.
- 3) 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 2.3.1. maddeye göre kimliğinin tespiti yeterlidir.
- 4) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

2.3.9. Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

- 1) Banka bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla, gerekli duyuruları hizmet verilen tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asar. Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilebilir veya uygun formlar kullanılarak alınabilir.
- 2) İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.
- 3) Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

2.3.10. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

- 1) İşlemlerin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için Banka tarafından gerekli tedbirler alınır.
- 2) Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliği 2.3.1. maddeye göre tespit edilir.
- 3) Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- 4) İkinci ve üçüncü fıkralar kapsamında 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 edilir.
- 5) Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- 6) Bir ila beşinci fıkralar kapsamında tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.
- 7) Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliği 2.3.2. maddeye göre tespit edilir. Yurtdışında 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.

2.3.11. Üçüncü Tarafa Güven

- 1) Banka; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda

- Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşa aittir.
- 2) Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;
 - a) Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
 - b) Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunması şartıyla mümkündür.
 - 3) Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan finansal kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.
 - 4) 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.
 - 5) Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

2.3.12 Uzaktan Kimlik Tespitinde Alınması Gereken Sıkılaştırılmış Tedbirler

- (1) Müşterinin başvurusu ile birlikte müşteri profilinin oluşturulması ve değerlendirilmesini teminen kişi hakkında risk değerlendirmesi yapılır. Bu kapsamda müşteri hakkında kimlik tespiti yükümlülüğü kapsamında alınması gereken bilgilerin yanı sıra asgari olarak iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti (hesap açma amacı, talep edilen ürünler ve benzeri), işleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı ile ortalama gelir bilgisi, açılacak hesabın aylık tahmini işlem hacmi ve işlem sayısına yönelik bilgiler alınır.
- (2) Uzaktan kimlik tespiti yapılmak suretiyle kurulan sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemin yükümlülüğü yüz yüze gerçekleştirilmesi halinde, 2.3.1 ve 2.3.2. maddede ki usule göre kimlik tespiti yapılır ve imza örneği alınır.
- (3) Uzaktan kimlik tespitine ilişkin işlemlerde, risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır:
 - a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
 - b) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
 - c) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
 - d) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
 - e) Müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek.
 - f) Tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri almak.
- (4) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde, kimlik belgesinin yakın alan iletişimi kullanılarak doğrulanamaması halinde kullanılacak yöntemlere ilave olarak, sürekli iş ilişkisi tesisi öncesinde ilk finansal hareketin, kişinin müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştaki hesabından yapılması zorunludur.

2.3.13. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

- 1) Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz.
- 2) 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.
- 3) Bu maddenin birinci ve ikinci fıkralarında belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirilir.

2.4. Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişiler

2.4.1. Gerçek Kimlikleri ve Adresleri Belirlenemeyen Kişiler

Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında hesap açtırmak isteyen, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.

2.4.2. Resmi Kurumların Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Konusunda Yayınladıkları Kara Listelerde Adı Geçen Kişi ve Kurumlar

Suç gelirleriyle mücadele kapsamında görevli, ulusal ve uluslararası resmi veya hukuki kuruluşlar tarafından yayımlanmış/yayımlanacak listelerde (BM ve OFAC başta olmak üzere Banka Yaptırımlar Politikasında belirtilmiş ilgili kurumların listeleri) isimleri yer alan kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez. Sonraki dönemlerde bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumlarla müşterilik ilişkisi kesilir ve bu kişilerin işlemlerine aracılık edilmez. Bu kişi ve kuruluşlarla ilgili MASAK'a Şüpheli İşlem Bildirimi yapılır.

2.4.3. Tabela Bankaları

Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi, en az tam gün görev yapan bir çalışanı bulunmayan, bankacılık işlemleri ve kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve bankacılık işlemleri açısından kabul edilebilir nitelikte düzenlemelere ve denetim prosedürlerine tabi muteber bir bankanın kuruluşu olmayan Bankalar müşteri olarak kabul edilmez, dolaylı veya doğrudan işlemlerine de aracılık edilmez.

2.5. Müşteri Olarak Kabul Edilmesi İçin İlave Özen Gösterilmesi Gereken Bölge, Kişi ve İşlemler

Aşağıda belirtilen sektörlerde ve coğrafi alanlarda faaliyet gösteren kişi ve kurumların, suç gelirlerinin aklanması amacıyla Bankayı kullanma riski daha yüksek olarak kabul edilmektedir.

2.5.1. Riskli Bölgeler

Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenecek yurt dışı ve yurt içi bölgelerden yapılacak işlemler üst düzeyde riskli olarak kabul edilir. İşlemin gerçekleştirilmesi esnasında bu bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşterilerle ilgili kimlik tespit ve doğrulama işlemleri daha detaylı ve kontrollü olarak gerçekleştirilir.

2.5.1.1. İşbirliği Yapmayan Ülkeler

FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF'in İşbirliği Yapmayan Ülke Listesi'nde yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile iş ilişkilerine girilmez, girilmesi durumunda da özel dikkat gösterilir. İşlemin görünürde hukuki ve ekonomik amacı makul ve mantıklı değilse, gerekli araştırma yapıldıktan sonra bulgular kayda geçirilir ve işlem dosyasında muhafaza edilir.

2.5.1.2. Gri Alanlar

Yasadışı uyuşturucu üretim-dağıtım yolları üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların oranı, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu anti-demokratik ülkeler ve bölgelerde yerleşik müşteriler veya ilişkili işlemlerde müşterinin tanınması prosedürü daha dikkatli şekilde gerçekleştirilir, şüphe durumunda gerekli yasal bildirimler yapılır.

2.5.1.3. Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri

Sınır ötesi merkezlerde, serbest bölgelerde ve bankacılıkla ilgili katı gizlilik yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik müşteriler ve bağlantılı işlemler için müşterinin tanınması gereklilikleri daha yoğun şekilde uygulanır. Özellikle yurt dışından gelen havalelerde amirin ismi/unvanı bölümlerinin doldurulmadığı mesajlar kesinlikle işleme konulmaz ve ilgili operasyon müdürlüğü tarafından kaynağına iade edilir.

2.5.2. Riskli Müşteriler

2.5.2.1. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler

Özellikle yolsuzluğun yoğun olarak yaşandığı ülkelerdeki siyasi nüfuz sahibi kişilerin politik güçlerini rüşvet alma, zimmete para geçirme gibi yasadışı yollardan zenginleşmek için kullanmaları ihtimali bulunduğundan, riskli müşteri tipi olarak değerlendirilir.

Siyasi nüfuz sahibi kişilere hesap açılışı süreci ilgili şube/bölge müdürü ve Mevzuat ve Uyum Başkanı onayına tabiidir. Siyasi nüfuz sahibi kişilerle ilgili olarak, müşterinin tanınması gereklilikleri daha yoğun şekilde uygulanır.

2.5.2.2. Suç Sayılan Faaliyetlerle Uğraştığı Bilinenler ya da Suç Sayılan Faaliyetlerle Uğraştığından Toplum Genelinde Şüphe Duyulan Kişiler

2.5.2.3. Bulundukları veya İş ya da İşlem Yaptıkları Ülkede Suç Gelirleri ile Mücadelede Gerekli Yasal Düzenleme Yapılmamış Olan Müşteriler

Bu kapsamda Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından banka genelinde gerekli bilgilendirmeler yapılır.

2.5.2.4. Riskli Ülkelerle İlişkiler

Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girilecek iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterilmeli, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplanmalı ve bunlar kayda geçirilmelidir.

Bu ülkeler ile ilgili olarak Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından eğitim, duyuru, sistemsel kontroller ve uyarı mekanizmaları ve sair yöntemler kullanılarak banka genelinde gerekli bilgilendirme ve farkındalık sağlanır.

2.5.2.5. Vakıf ve Dernekler

Belirtilen kurumlara şubeler tarafından hesap açılırken; kurumun veya kişinin açık kimliği, faaliyet konusu, hesap açma amacı, beklenen hesap faaliyeti ve verilecek hizmetler, hesap açılış şekli ve gelen giden fonların nerelere yönlendirileceği (Nakit, EFT, Swift, Yurtiçi ve Yurt dışı), kurucu ve temsile yetkili şahıslar ve üst düzey yöneticiler hakkında bilgi alınır. Ayrıca , bu kapsamdaki müşterilerin daha yakından tanınması adına Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından geliştirilmiş durum tespiti kapsamında hazırlanan formlar şube tarafından ayrıntılı biçimde doldurularak müşteri dokümanlarına eklenir. Şube müdüriyeti bu bilgilerin kaydedilmesi için gerekli önlemleri alır. Şube denetimlerinde bu bilgiler kontrol edilir.

2.5.2.6. Muhabir Bankacılık

Muhabir banka ilişkisi kurulmasında aşağıdaki hususlara dikkat edilir:

İlişki kurulacak banka hakkında;

- a) İşin mahiyeti ve konusu, itibarı ve iç ve dış denetim yeterliliği konularında kamuya açık bilgilerden yararlanılır.
- b) Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı yönünden inceleme, kovuşturma ya da soruşturma geçirip geçirmediikleri ve ceza ya da uyarı alıp almadıkları araştırılır.
- c) Bankanın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının engellenmesi amacıyla uygulamakta olduğu yöntemler kontrol edilir, müşteriye tanıma gerekliliğine uyum seviyesi değerlendirilir.
- d) Yeni muhabir ilişkisi kurulmadan önce Uluslararası Bankacılık Müdürlüğü'nünbağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısının onayı alınır.
- e) Muhabir banka, hesaplarına doğrudan ulaşabilen müşterileri olup olmadığı, varsa bu müşterilere ait dikkat yükümlülüğünün tam olarak yerine getirilip getirilmediği değerlendirilir.

İletişimde aksaklık ve kayıtlarda herhangi bir eksikliği önlemek üzere yukarıda belirtilen bilgilerin yazılı olarak yer aldığı anket formu temin edilir. Anket formları gerektiğinde denetim elemanlarına ibraz edilmek üzere muhabir banka dosyasında muhafaza edilir.

Muhabirlik ilişkisi kurulacak banka tarafından ankette yer alan sorulara verilen cevapların değerlendirilmesi sonrası, bankanın suç gelirlerini önleme teamülleri kapsamında yetersiz görülmesi halinde muhabirlik ilişkisi kurulmaz.

2.5.2.7. Hassas Sektör ve İş Kolları

Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenecek sektörler ve meslek gruplarına hesap açılışlarında özel dikkat gösterilir. Müşteri kimlik ve tanıtıcı belgeleri ile sektör bilgileri dikkatle ve eksiksiz bir şekilde kaydedilir ve müşteri hesapları sürekli ve dikkatli şekilde kontrol altında tutulur. Şube denetimlerinde bu tür müşterilerin hesaplarındaki hareketler kontrol edilir.

2.5.3. Riskli İşlemler

Sebebi bilinmeyen faaliyetlerden kaynaklanan ve müşterinin iştiğal konusu ile doğrudan ilişkilendirilemeyen, genelde nakit işlemler, hamiline ürünler ve elektronik fon transferlerinden kaynaklanan müşteri fonları ve işlemleridir.

2.5.3.1. Nakit İşlemler

Normal olarak hesaben yapılması makul olan işlemlerin nakden yaptırılmak istenmesi halinde kontrol ve belgeleme konusu daha dikkatli ele alınır. Kasadan yapılan nakit işlemlerde muhasebe fişinin (tahsil ve tediye) onaylanması aşamasında şube yetkilileri tarafından ilave dikkat gösterilir.

2.5.3.2. Elektronik Transferler

1. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte belirtilen tutar veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;
 - a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
 - b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
 - c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine,yer verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
2. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte belirtilen tutarın altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak yukarıda (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
3. Transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere transfere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

2.5.3.3. Yabancı Bankalar Üzerine Keşideli Şahıs Çeklerinin Tahsile Alınması

Banka ile müşterilik ilişkisi içinde bulunmayan (hesabı olmayan şubece tanınmayan) kişi ya da kuruluşların, yabancı para cinsinden yurt dışı kurum ya da kişiler üzerine keşideli çekleri tahsile alınmaz.

Tahsile dövizli çek alınması hizmeti; köklü ticari geçmişi ve itibarı olan, aynı zamanda tahsile alınan çek tutarları ile iş hacmi ve maddi varlıkları arasında bir denge bulunan, ticari işlemleri ve iş ahlakı hakkında detaylı bilgi sahibi olunan firma ve şahıslara verilir.

2.5.3.4. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

- a) Yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dahil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilmeli ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirler alınır.
- b) Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat gösterilmeli, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgili bulunmayan işlemleri yakından izlenmeli, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirler alınır.

2.5.3.5. Teminatına Nakit Rehini Alınan Krediler

Serbest bölgelerdeki banka hesapları teminat gösterilerek kredi kullanma talebinde bulunan müşterilerin talepleri reddedilir. Buralardaki bankaların teminat mektupları da teminat olarak kabul edilmez.

2.5.3.6. Kiralık Kasalar

- Çok sık kullanılan kiralık kasaların sahipleri olan müşteriler şubeler tarafından özel olarak izlenir.
- Kiralık kasa dairelerinde müşterinin yalnız kalmamasına dikkat edilir.

2.5.3.7. POS (Point of Sale)

POS terminali aracılığıyla gerçekleştirilen ödeme hizmetinde, müşteriyle Banka arasında iş ilişkisi tesisi ve kimlik tespiti gerektiren diğer işlemlerde işbu politikada belirtilen sıkılaştırılmış tedbirlerden uygun olanlar kullanılır.

Söz konusu terminallerin iş ilişkisinin amacına uygun olarak kullanıldığı veya ilgili mevzuatında izin verilen haller dışında başka kişilere kullandırılmadığı düzenli olarak kontrol edilir; bu kapsamda herhangi bir aykırılığın tespiti halinde iş ilişkisine son verilmesi de dahil olmak üzere gerekli tedbirler alınır.

2.6. Şüpheli İşlemler

2.6.1. Şüpheli İşlemin Tarifi

Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun olması halidir. Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, Bankanın yurt dışı dâhil tüm şubelerini, temsilcilerini ve benzeri bağlı birimlerini de kapsar. Söz konusu işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin yasal yollardan elde edilmediğine veya herhangi bir suç ile ilgili olduğuna dair bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebep olması durumunda işlem, şüpheli işlem kapsamında değerlendirilir. Yurt dışı şube, temsilcilik ve benzeri bağlı birimlerde ilgili ülkelerin mevzuatı doğrultusunda şüpheli işlem bildirim süreci tesis edilir.

2.6.2. Şüpheli İşlem Tipleri

Bildirim işlemlerinde, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından belirlenen rehber mahiyetindeki “Şüpheli İşlem Tipleri” ile uluslararası iyi uygulamalar dikkate alınır.

2.6.3. Şüpheli İşlemlerin tespiti ve bildirilmesi

Banka çalışanları görevlerini yerine getirirken;

- Görünürde yasal ve ekonomik amacı olmayan işlem taleplerinde bulunan,
- Geliri, işi ile orantılı ve ilgili olmayan,
- 5549 sayılı Kanunda belirtilen yükümlülükler kapsamında belge ve bilgi vermekten kaçınan veya gönülsüz davranan,
- Raporlama ve kayıt saklama için gerekli işlemlerden kaçınan,
- Yanıltıcı ve teyidi imkânsız bilgiler veren,
- Kullanım amacı ekonomik olmayan ve amacı açıklanmayan kredi isteklerinde bulunan,
- Riskli coğrafi bölge ve ülkelere büyük ölçekli ve olağan dışı transferler yapan kişiler ve işlemlerine özel dikkat göstermek zorundadır.

Bu tür işlemlerle karşılaşılması ve şüphelenilmesi durumunda, işleme ait bilgi ve belgeler ek yapılarak Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenen şekilde Uyum Görevlisine bildirim yapılır.

Şüpheli işlem bildirim sürecinin uygulanması esnasında, konu ya da işlemin Uyum Görevlisi tarafından MASAK’ a şüpheli işlem olarak bildirilip bildirilmediğine bakılmaksızın;

- Müşteri ilişkisinin normal şekilde devam ettirilmesi,
 - İşlemlerinin dikkatle izlenmesi suretiyle müşteri ilişkisinin sürdürülmesi,
 - Müşteri hesaplarının kapatılarak müşteri ilişkisinin sona erdirilmesi
- seçeneklerinden uygun olan risk bazlı yaklaşım çerçevesinde uygulanır.

2.6.4. Resmi Kurumlara İletilmesi

Şüpheli işlemler, işlemin tespit edildiği tarihten itibaren en geç 10 iş günü içinde, MASAK'a ait web portalı üzerinden elektronik ortamda ya da MASAK tarafından bildirilen diğer yöntemler ile gönderilir.

2.6.5. Sır Saklama ve Gizlilik

Kanunen bilgi verilmesinde sakınca bulunmayan merciler hariç, şüpheli işlemle ilgili taraflara ve üçüncü kişilere bilgi verilmez.

2.6.6. Yükümlülük ihlâlinde İdarî Ceza

- İlgili ilkelere uygun kimlik tespiti ve kontrolü yapılmaması,
 - 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 husus hakkında şüpheli işlem bildirimini yapılmaması,
 - Devamlı bilgi verme yükümlülüğünün ihlal edilmesi,
 - Elektronik tebligat yükümlülüğünün yerine getirilmemesi,
 - Risk yönetimi, izleme ve kontrol, iç denetim gibi tedbirlere ilişkin eksikleri MASAK tarafından verilen sürede yerine getirilmemesi
- durumlarında idari para cezası uygulanır.

2.7 Malvarlığının Dondurulması Kararları

Bankanın hedefi, 6415 ve 7262 sayılı kanunlardakiler başta olmak üzere Türkiye Cumhuriyeti'nin yetkili organlarının ya da Bankanın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerdeki yerel veya üst düzenleyicilerin öngördüğü ya da ayrıca BM, OFAC, AB, HMT, CBB ve diğer genel kabul görmüş kurum ve kuruluşlar tarafından ön görülen ve ekonomik, ticari ya da mali yaptırımları içeren uluslararası yaptırımlar ile uyumluluğu sağlamaktır.

Bu kapsamda;

- a) Malvarlığının dondurulması ve bu kararın kaldırılmasına ilişkin kararlar, Resmî Gazete 'de yayımlandıktan sonra gecikmeksizin uygulanır.
 - b) Malvarlığının dondurulması kararına konu müşteriler için iş ilişkisinin türü, müşteri/hesap numarası, hak ve alacakların miktar/tutar ya da bakiyesi yasal süresi içerisinde MASAK'a bildirilir.
 - c) Malvarlığı dondurulan kişilere ait tüm kredi ve banka kartları bloke edilir, kullandıkları internet bankacılığı, mobil bankacılık veya yüz yüze olmayan diğer tüm sistemlere erişim engeli koyulur.
 - d) Dondurulan malvarlığında herhangi bir artış meydana gelmesi hâlinde, bu artışları da malvarlığının dondurulması hükümlerine tabi tutulur. Bu nedenle, dondurulan malvarlıklarından elde edilecek, kâr payı, temettü ve diğer her türlü gelirlere MASAK'ın izin verdiği haller dışında erişim mümkün değildir.
 - e) Elektronik fon transferlerinde, Banka işlemin tarafı olan kendi müşterisi açısından malvarlığı dondurma listelerinin takip ve kontrolünü yapar.
 - f) Hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişinin Banka nezdinde bulunan hesabına Havale/EFT/FAST gelmesi durumunda hesaptaki bu artış malvarlığının dondurulması hükümlerine tabi olup MASAK'a bildirilir.
- SWIFT işlemlerinde ise, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında alıcı veya göndericinin, MVD listelerinde bulunup bulunmadığına ilişkin kontroller gerçekleştirilir.
- Bu kapsamda, SWIFT işleminin alıcısı olan ve yurt dışında yerleşik finansal kuruluş nezdinde hesabı bulunan kişinin MVD listelerinde yer aldığı tespit halinde, Banka tarafından malvarlığının dondurulmasına ilişkin tedbirler uygulanır ve MASAK'a bilgi verilir. Akabinde, SWIFT işlemine konu tutarın MASAK'tan alınacak izin kapsamında malvarlığı dondurulan kişi veya kuruluşun Türkiye'de bulunan bir banka hesabına transferi sağlanır.
- Aynı şekilde, SWIFT işleminin göndericisi olan ve yurt dışında hesabı bulunan kişinin MVD listelerinde yer aldığı tespit halinde, Banka tarafından malvarlığının dondurulmasına ilişkin tedbirler uygulanır ve MASAK'a bilgi verilir. Akabinde, SWIFT işlemine konu tutarın MASAK'tan alınacak izin kapsamında malvarlığı dondurulan kişi veya kuruluşun Türkiye'de bulunan bir banka hesabına transferi sağlanır.

SWIFT işlemlerinde yapılan kontrollerde potansiyel eşleşmelerin tespiti amacı ile tam uyum yerine belirli bir benzerlik oranı üzerinden eşleşmelerin izlenmesine yönelik tedbirler alınır.

- g) Yükümlülüklerle aykırı hareket edilmesi durumunda 6415 sayılı Kanun'un 15 inci maddesindeki hükümlere göre idari veya adli para cezasına ya da hapis cezasına karar verilebilir.

Malvarlığının Dondurması Kararlarına ilişkin süreçler oluşturulan prosedür, uygulama el kitabı, iş akış şeması, talimat vs. dokümanlara göre yapılır. Tüm bu dokümantasyon Banka personelinin erişimine açık olan intranette tutulur.

3. İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI

3.1. Amaç

Bankanın risklerden korunması ve faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanın önlenmesi ile ilgili çıkarılan kanuna ve kanun uyarınca yayınlanan yönetmelik ve tebliğlerle, Banka politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir. İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 - Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 - Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 - Bankanın, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
 - Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 - Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
 - Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
 - Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
 - Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- faaliyetlerini kapsar.

3.2. İzleme ve Kontrol

Aşağıda maddeler halinde belirtilen konu ve işlemler, Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenecek asgari tutar ve periyotlarda kontrol edilir:

3.2.1. Riskli müşteriler

- Siyasi nüfuz sahibi kişilerle müşterilik ilişkisi oluşturulurken alınan bilgiler kapsamında ve hizmet verilmesi durumunda,
- Vakıf ve dernekler (gönüllü bağış ve yardım kurumları) tarafından yapılan işlemler risk bazlı yaklaşım çerçevesinde izlenerek, işlemin kaynağı, amacı ve müşteri profili ile uygunluğu kontrol edilir. Yapılan kontroller sonucunda ortaya çıkan eksikliklerin giderilmesi için ilgili şube/birimlere iletilir ve sonuçları takip edilir.
- Muhabir Bankacılık işlemlerinde ilişki kurulacak banka hakkında;
 - İş konusu, itibarı, iç ve dış denetim yeterliliği,
 - Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı yönünden inceleme, kovuşturma ya da soruşturma geçirip geçirmediikleri ve ceza alıp almadıkları,
 - Bankanın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının engellenmesi amacıyla uygulamakta olduğu yöntemler,
 - Üst yönetimindeki değişiklikler,

- e) Muhabir banka, hesaplarına doğrudan ulaşabilen müşterileri olup olmadığı, varsa bu müşterilere ait dikkat yükümlülüğünün tam olarak yerine getirilip getirilmediği konularında, herhangi bir eksiklikleri olup olmadığı izlenir, ilgili birimlere iletilir, sonuçları takip edilir.
4. Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenecek riskli sektör ve iş kollarında yer alan müşterilerle ilgili işlemler izlenerek, müşterilik ilişkisi oluşturulurken beyan edilen belgeler, yapılan işlemin amacı, faaliyet konusu ile ilgisi, yapılan tutarın kaynağına ilişkin gerekli kontroller yapılır ve sonucunda ortaya çıkan eksiklikler için gerekli tedbirlerin alınması noktasında ilgili şube/birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.

3.2.2. Riskli İşlemler

- a) Alt tutarı Banka tarafından belirlenen ve kasadan yapılan nakit işlemlerde (tahsil, tediye) muhasebe fişleri için şube yetkililerinden sistem onayı alınır.
- b) Elektronik Fon Transferi işlemlerinde şube yetkililerinden sistem onayı alınır. Yapılan işlemlerin müşteri profiline uygunluğu, yapılan işlemin amacına uygunluğu, havale amirlerinin ve lehtarlarına ait bilgi ve belgeler kontrol edilir. Yapılan kontroller sonucunda ortaya çıkan eksikliklerin giderilmesini sağlamak üzere ilgili şubeye/birime iletilir, sonuçları takip edilir.
- c) Yabancı bankalar üzerine keşideli şahıs çeklerinin tahsile alınması ile ilgili olarak; köklü-ticari geçmişi ve itibarı olan, aynı zamanda tahsile alınan çek tutarları ile iş hacmi ve maddi varlıkları arasında bir denge bulunan, ticari işlemleri ve iş ahlakı hakkında detaylı bilgi sahibi olunan firma ve şahıslara bu hizmetler verilir. Müşterinin yaptığı işlemlerin daha önce beyan ettiği işlemlerin amacına uygunluğu kontrol edilir, eksiklikler tespit edilmesi durumunda ilgili şube/birimler uyarılır ve sonuçları takip edilir.
- d) Teminatına nakit rehini alınan krediler, ticari işlemleri ve iş ahlakı hakkında detaylı bilgi sahibi olunan firma ve şahıslara kullanılır.
- e) Yoğun şekilde kiralık kasa kullanan müşterilerin yasadışı bir faaliyetlerinin olup olmadığı şube tarafından izlenir.

3.2.3. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

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

3.2.4. Müşteri Durumunun Ve İşlemlerin İzlenmesi

Müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemler; 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 izlenmeli ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutulmalıdır. 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 edilmelidir. Sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemler de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alınmalıdır. Bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturulur.

3.2.5. Basitleştirilmiş Tedbirler

- 1) Bakanlıkça,
- a) Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
- b) Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi, kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu ve 8/6/1984 tarihli ve 233 sayılı Kamu İktisadi Teşebbüsleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ile düzenlenmiş bulunan kamu iktisadi teşebbüsleri olduğu işlemlerde,
- c) Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
- d) Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
- e) Müşterinin veya yüzde elliyi aşan çoğunluk hissesine sahip ortağının, hisseleri Borsa İstanbul Anonim Şirketine kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde,

müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına izin verilebilir. Bakanlık bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile risk temelli yaklaşımla aklama ve terörizmin finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirildiği durumlarda yukarıda sayılanlar dışında işlem türleri belirlemeye yetkilidir.

- 2) Banka işlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirleri uygulayamaz ve işlemin şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundurur.

3.2.6. Sıkılaştırılmış Tedbirler

- 1) Özel dikkat gerektiren işlemler, teknolojik riskler ve riskli ülkeler ile ilişkilere ilişkin Politika maddeleri ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.
 - a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
 - b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.
 - c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.
 - d) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.
 - e) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
 - f) Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
 - g) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

3.2.7. Riskli bölgeler

- a) Sistemde riskli olarak tanımlanmış bölgelerden yapılan alt sınırı Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenecek tutar üzerindeki işlemler,
- b) FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF'nin işbirliği yapmayan ülkeler listesinde yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile ilgili örnekleme yöntemi ile seçilen işlemler,
- c) Yasadışı uyuşturucu üretim-dağıtım yolları üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların oranı, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu anti-demokratik ülkeler ve bölgelerde yerleşik kişilerin gerçekleştirdiği örnekleme yöntemi ile seçilen işlemler,
- d) Sınır ötesi merkezlerde, serbest bölgelerde ve bankacılıkla ilgili katı gizlilik yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik kişilerle ilgili işlemler izlenerek müşterilik ilişkisi oluşturulurken beyan ettiği belgeler, yapılan işlemin amacı, faaliyet konusu ile ilgisi, yapılan tutarın kaynağına ilişkin gerekli kontroller yapılır ve sonucunda ortaya çıkan eksiklikler için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla ilgili şube/birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.

3.2.8. Karmaşık ve Olağandışı İşlemler

Karmaşık ve olağandışı işlemler Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenecek usul ve periyotlar çerçevesinde kontrol edilir:

Bu tür işlemlerle ilgili yapılan kontroller sonucunda ortaya çıkan eksikliklere ilişkin rapor hazırlanır. Tespit edilen eksikliklerin giderilmesini sağlamak üzere ilgili şube/birime gönderilir ve sonuçları takip edilir.

3.2.9 Bağlantılı İşlemler

Sürekli müşterilik ilişkisi bulunmayan aşağıdaki bankacılık işlemleri Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenecek usul ve periyotlarda kontrol edilir:

1. Havale/EFT,
2. Çek/senet tahsilatı,
3. Fatura ödemeleri,
4. Döviz alış, satış işlemleri,
5. Diğer ödemeler, vb.

Bir müşterinin, yukarıda belirtilen işlemleri gerçekleştirmesi ve toplam tutarının Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte belirlenen tutar (ve muadili döviz) ve üzerine ulaşması halinde kimlik tespit ve teyit yükümlülüğünün yerine getirilip getirilmediği de kontrol edilir. Tespit edilen eksikliklerin giderilmesini sağlamak üzere ilgili şube/birime gönderilir ve sonuçları takip edilir.

3.2.10. Yüz Yüze Olmayan/Yeni Ürünler Ve Teknolojik Gelişmelerle İlgili Suiistimale Açık İşlemler (İnternet, Mobil, Çağrı Merkezi, POS ve ATM İşlemleri),

Banka çalışanları ile yüz yüze gelmeden işlem yapılmasını sağlayan alternatif dağıtım kanallarını yoğun olarak kullanan müşterilerin işlemleri Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenecek usul ve periyotlarda kontrol edilir.

Yapılan kontroller sonucunda ortaya çıkan eksikliklerle ilgili rapor hazırlanır. Tespit edilen eksikliklerin giderilmesini sağlamak üzere ilgili şube/birime gönderilir ve sonuçları takip edilir.

4. EĞİTİM POLİTİKASI

4.1. Amaç

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili çıkarılan kanun ve kanun uyarınca yayınlanan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin banka politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

4.2. Banka İçi Eğitim Çalışmaları

Uyum görevlisi gözetim ve koordinasyonunda, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda başta müşteri ile bire bir ilişkide olanlar olmak üzere tüm banka personeline görev ve sorumluluklarına uygun eğitimler düzenli olarak verilir.

Eğitim programları Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Eğitime alınacak katılımcılar ve eğitim programlarının yürütülmesine ilişkin usul ve esaslar Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından belirlenir.

Eğitimler, Banka Eğitim politikası çerçevesinde, örgün eğitim, şube içi eğitim, seminer, konferans, online eğitim şeklinde gerçekleştirilir. Tüm bunlara ek olarak, ulusal ve uluslararası kanun, düzenleme ve aklama tipolojilerindeki değişikliklerden de çalışanlar intranet üzerinden sürekli haberdar edilir.

Çalışanlar;

- a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- c) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- d) Risk alanları,
- e) Kurum politikası ve prosedürleri,
- f) Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- g) Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- h) Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- i) Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- j) Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler
- k) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası yaptırımlar ve düzenlemeler
- l) Finansal grup içi bilgi paylaşımı
- m) Malvarlığının Dondurulması, Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine Yaptırımlar konularında eğitime tabi tutulur. Eğitim alan çalışanların yeterli bilgi düzeyine ulaştıkları eğitim sonunda yapılan sınavla teyit edilir.

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

Eğitim faaliyetlerinden sorumlu birim tarafından işe yeni başlayan personele işe giriş tarihinden itibaren en geç üç ay içerisinde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda eğitim verilmesi sağlanır. Bu sürede eğitimi tamamlamayan personele yönelik yaptırımlar ilgili birim tarafından belirlenir ve takip edilir.

Ayrıca, Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan ve güncellenen eğitim materyalleri intranet üzerinden tüm personelin kolayca ulaşabileceği şekilde muhafaza edilir. Aklamanın önlenmesi, terörün finansmanı ve müşterinin tanınması konularında tüm gelişmeler, mevzuat, iletişim, sakıncalı kişi ve kuruluş listeleri de yine intranet ve bilgisayar otomasyon sisteminde yayınlanır ve tüm çalışanların kolayca ulaşımı sağlanır. Yıl içinde yapılan eğitim çalışmalarının istatistik amaçlı sonuçları, (eğitime katılan personel sayısı ve toplam eğitim saati, vb.) takip eden yılın Mart ayının 15'inci gününe kadar Mali Suçları Araştırma Kuruluna (MASAK) gönderilmek üzere ilgili birim tarafından Uyum Görevlisine iletilir. Uyum Görevlisi, eğitim faaliyetleri kapsamında hazırladığı raporları Mart ayı sonuna kadar bir ön yazı ekinde MASAK'a iletir.

- a) Eğitim programları, yılın son Yönetim Kurulu toplantısında onaya sunulur.
- b) Dışarıdan alınacak eğitimlerde eğitmenin ve firmanın yeterliliği konusunda Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından yapılacak değerlendirme sonrası ilgili birimden talepte bulunulur.

4.3. Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı Tarafından Düzenlenecek Eğitimler

Mevzuat ve Uyum Başkanlığı, MASAK' ın Banka çalışanlarına yönelik düzenleyeceği eğitim faaliyetlerini organize eder. Banka içerisinde eğitim verecek personelin MASAK tarafından verilen sertifika sahibi olması konusunda gereken özen gösterilir.

5. DENETİM POLİTİKASI

5.1. İç Denetim ve Raporlama Faaliyetleri

Teftiş Kurulu ve İç Kontrol başkanlıkları müfettiş ve denetçileri, Uyum Politikasının bütün olarak etkinliği ve yeterliliği konularında Yönetim Kuruluna güvence sağlamak amacı ile;

1. Banka politika ve prosedürlerinin,
2. Risk yönetimi faaliyetlerinin,
3. İzleme ve kontrol faaliyetlerinin,
4. Eğitim faaliyetlerinin
 - a) yeterli ve verimli olup olmadığı,
 - b) etkinliği,
 - c) yapılan işlemlerin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun yürütülüp yürütülmediği

konularında yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla inceleme ve denetleme yapar. Bu çerçevede İşbu Politika'nın izleme, kontrol, risk yönetimi bölümlerindeki kontrol noktalarının denetimi yapılır. İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna raporlanır. Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemlerin denetim kapsamına dâhil edilir.

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

Yıl içinde yapılan denetim ve kontrol faaliyetlerine ilişkin Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı tarafından ortaklaşa hazırlanan istatistik amaçlı listeler (denetim yapılan şube sayısı, kimlik tespiti ve şüpheli işlem açısından kontrol edilen işlem sayısını gösterecek şekilde) takip eden yılın Mart ayının 15. gününe kadar Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına gönderilmek üzere Uyum Görevlisine iletilir.

Listeler, Mart ayı sonuna kadar Uyum görevlisi tarafından imzalanmış bir ön yazı ekinde MASAK' a ulaştırılır. Ayrıca, Mevzuat ve Uyum Başkanlığı faaliyetlerine ilişkin raporlar düzenli aralıklarla Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve ABG Uyum Görevlisine sunulur.

6. FİNANSAL GRUP İÇİ BİLGİ PAYLAŞIMI POLİTİKASI

1. Finansal gruba bağlı kuruluşlar, uyum programı kapsamındaki tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz.
2. Finansal gruba bağlı kuruluşlarda görev yapanlar birinci fıkra kapsamında öğrendikleri bilgileri ifşa edemezler ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar. Bu kapsamda gizli kalması gereken bilgileri ifşa edenler hakkında ilgili kanunlardaki yaptırımlar uygulanır.

3. Bilgilerin finansal grup içinde güvenli bir şekilde paylaşılması için gereken tedbirlerin alınmasında finansal grup uyum görevlisi ile birlikte ana finansal kuruluşun yönetim kurulu da sorumludur. Söz konusu sorumluluk gruba bağlı finansal kuruluşların uyum görevlileri ile bu kuruluşların yönetim kurulları için de geçerlidir.
4. Finansal gruba bağlı finansal kuruluşlar, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin bilgi paylaşımında bulunamazlar.

7. DİĞER HUSUSLAR

7.1. Kayıtların Saklanması Ve İbraz

Aşağıdaki kayıtlar 5549 sayılı Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında belirtildiği üzere asgari 8 yıl süre saklanır.

- Müşterinin tanınmasına ve işlem profiline yönelik kimlik ve belgeler (hesabın kapatıldığı tarihten itibaren),
- İşlemlere ilişkin kayıt ve belgeler (son işlem tarihinden itibaren),
- Kontrol ve izleme raporları, işlemlerin incelenmesine ilişkin liste ve belgeler (düzenlenme tarihinden itibaren),
- Şüpheli işlemlere ait resmi mercilere raporlamalar ve hazırlanmasına kaynak teşkil eden dokümanlar(düzenlenme tarihinden itibaren),
- Eğitim dokümanları ve katılımcı listeleri (düzenlenme tarihinden itibaren),
- Diğer yasal belge, yazışma ve bilgileri içeren dokümanlar (düzenlenme tarihinden itibaren)

7.2. Bilgi Ve Belge Verme Yükümlülüğü

Banka çalışanları Mevzuat ve Uyum Başkanlığı ve denetim elemanları tarafından Kanundan kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacı ile istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

8. GÖZDEN GEÇİRME

Bu Politika;

- Ulusal ya da uluslararası mevzuat değişiklikleri,
- Banka içi uygulama değişiklikleri,
- Sektör uygulamalarındaki değişiklikler,
- İç ve dış denetçiler tarafından yapılan değerlendirme ve tavsiyeler
- ABG tavsiyeleri

Göz önüne alınarak daha kısa dönemlerde revize edilmesi gerekmedikçe yıllık olarak gözden geçirilecektir.

Bu Politika'nın revize edilmesi halinde ilgili değişikliklerin personele tebliği intranet, extranet, iç yazışma, duyuru veya okundu bilgisi alınmak suretiyle e-posta gibi elektronik ortamlar üzerinden yapılabilecektir.

9. YÜRÜRLÜK

Bu Politika, Yönetim Kurulunca onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.