

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE POLİTİKASI

BÖLÜM I

GENEL ESASLAR

1- POLİTİKANIN TEMEL DAYANAKLARI

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda uluslararası kamuoyunun gittikçe artan hassasiyetine bağlı olarak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelenin küresel boyutta sürdürülmesine yönelik uluslararası girişimler ve düzenlemeler de son dönemde ivme kazanmıştır. Aynı hassasiyeti paylaşan pek çok ülke gibi, Ülkemizde de konuya ilişkin çeşitli yasal düzenlemeler yapılmakta ve mevcut uygulamaların güçlendirilmesine büyük önem verilmektedir.

Kuruluşundan bugüne kadarki faaliyetleri ve performansı ile uluslararası alanda saygın ve güvenilir bir konuma sahip olan Türkiye İş Bankası A.Ş. (Banka), suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi, yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde, sosyal bir sorumluluk olarak benimsemekte ve önemsemektedir. Banka, söz konusu mücadeleyi aynı zamanda uluslararası sistem ile uyum ve entegrasyonun da önemli bir unsuru olarak görmektedir.

Bu Politikanın temel dayanaklarını;

- Ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemeler,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki uluslararası standartlar ve tavsiye kararları ile genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamalar,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat,
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat

oluşturmaktadır.

2- TANIMLAR

Banka: Türkiye İş Bankası A.Ş.

Hizmet riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında Bankanın maruz kalabileceği risk.

MASAK: T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Mevzuat: Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanun, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatları

Müşteri riski: Müşterinin faaliyet konusunun yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri nam veya hesabına hareket edenlerin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Bankanın suiistimal edilme riski

Politika: Bankanın Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası

Risk: Bankanın sunduğu hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uymaması gibi nedenlerle, Bankanın ya da Banka çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimali

Suç Gelirlerinin Aklanması (Aklama): Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şekliyle kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler

Terörizmin Finansmanı: Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlamak

Uyum Görevlisi: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun'a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Banka bünyesinde görevlendirilen ve Bankanın bu mevzuattan doğan yükümlülükler uymunu sağlamakla görevli ve yetkili olan Bölüm Müdürü

Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanmasının veya terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Banka bünyesinde ilgili mevzuat ve Banka Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü

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 ülkelerden yürürlükteki mevzuat çerçevesinde belirlenenlerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girecek bankacılık ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Bankanın maruz kalabileceği risk

3- POLİTİKANIN AMACI

Politikanın temel amacı;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükler Bankanın uyumunu ve Uyum Programının uygulanmasını,
- Müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, Bankanın maruz kalabileceği risklerin azaltılıp kontrol altında tutulmasına yönelik stratejilerin, kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesini,
- Banka çalışanlarının suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ve bununla mücadele konusunda eğitilip bilinçlendirilmesini

sağlamaktır.

4- POLİTİKANIN KAPSAMI

Bankanın Uyum ve Uyum Riski Yönetimi Politikası ile beraber bir bütün teşkil eden bu Politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları yönünden, Bankanın Yönetim Kurulunu, Üst Düzey Yönetimini, Genel Müdürlük birimleri ve yurt içi şubelerini ve faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde yurt dışındaki şube ve birimlerini ve her kademedeki yönetici ve çalışanlarını kapsar.

Banka ayrıca, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak ilgili işbirliklerince mevzuata göre oluşturulacak politikaların uygunluk ve etkinliğini de gözetir.

Bu Politika, Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusundaki;

- Risk Yönetimi,
- İzleme ve Kontrol
- Eğitim ve
- İç Denetim

Politikalarından oluşur.

Bu Politika; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak yürürlükteki mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle Bankanın uyumunu sağlamak üzere risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan Banka Uyum Programının da genel çerçevesini oluşturur.

5- YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Uyum Programının bu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Banka Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Bankanın uyumunu sağlamak,
- Politikayı ve yıllık eğitim programlarını onaylamak,
- Uyum Görevlisini atamak,
- Uyum Görevlisi ile Kurumsal Uyum Bölümünün görev, yetki ve sorumluluklarını düzenleyen Kurumsal Uyum Bölümü Görev Yönetmeliğini onaylamak,
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ve
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak

ile yetkili ve sorumludur. Yönetim Kurulu, nihai sorumluluk kendisinde kalmak üzere, Uyum Programı kapsamındaki yukarıda sayılan yetkilerinin tamamını veya bir kısmını bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine devredebilir.

Banka Üst Düzey Yönetimi; bu Politikanın, ilgili prosedürlerin ve Uyum Programının Bankanın Genel Müdürlüğünde ve şubelerinde tüm personel tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin alınması konusunda Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Yönetim Kuruluna veya Yönetim Kurulunun Uyum Programı kapsamında yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyesine bağlı olacak şekilde görev yapmak üzere atanan Uyum Görevlisi;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Bankanın uyumunu ve Uyum Programının uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Banka Politikasını oluşturarak Yönetim Kurulunun onayına sunmak,
- Banka Politikası çerçevesinde, Uyum Programının Banka bünyesinde uygulanmasına ilişkin Banka prosedürlerini oluşturmak, güncellemek, yayınlamak ve uygulamadaki işleyişi takip ve koordine etmek,
- Uyum Programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları süresi içinde MASAK'a bildirmek

ile görevli, yetkili ve sorumludur.

Kurumsal Uyum Bölümü, Uyum Programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda Uyum Görevlisine bağlı olarak faaliyet gösterir.

Bankanın her kademedeki tüm personeli, bu Politikanın, ilgili prosedürlerin ve Uyum Programının Bankanın Genel Müdürlüğünde ve şubelerinde amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirir.

Bu Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. Politika en az yılda bir kez yürürlükteki yasal mevzuat ile uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir.

BÖLÜM II

RİSK YÖNETİMİ

6- RİSK YÖNETİMİNİN AMACI VE KAPSAMI

Risk yönetimi politikasının temel amacı, Bankanın maruz kalabileceği aklama ve terör finansmanı ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Risk yönetimi politikası, Bankanın müşteri kabul politikasının uygulanmasına ilişkin önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

Maruz kalınabilecek müşteri, hizmet ve ülke risklerinin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla uygun süreç ve sistemler tesis edilir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır.

7- BANKANIN MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

Bankanın müşteri portföyü;

- Banka-müşteri ilişkisini karşılıklı güvene dayalı olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürütecek,
- Faaliyetlerinde ve Banka ile ilişkilerinde yasaları ve etik kuralları gözetin,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terör finansmanı ile ilgisi bulunmayan,
- Bankaca ilgili mevzuat çerçevesinde talep edilen gerekli bilgi ve belgeleri zamanında ve usulüne uygun şekilde vermekten kaçınmayan,
- Bankanın amaç ve hedefleri açısından uygun, verimli ve kaliteli

müşterilerden oluşturulur.

Mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, bu kapsamdaki tereddüt ve eksiklikler giderilmedikçe, iş ilişkisi tesis edilmez ve ilgililerin talep ettikleri işlemler gerçekleştirilmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

Terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi tarafından yayınlanan ve ülkemiz için de bağlayıcı olan listeler ile uluslararası finansal sistem ile birlikte ülkemiz bankalarınca da göz önünde bulundurulması gereken bu gibi diğer uluslararası listelerde yer alan yasaklı kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirler alınır ve titizlikle uygulanır.

Muhabirlik ilişkilerinde; muhatap finansal kuruluşların aklama ve terörün finansmanı yönünden taşıdıkları risklerin mahiyeti ve düzeyini doğru bir biçimde belirlemek ve değerlendirmek açısından mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda, özellikle tabela bankaları ile muhabirlik ilişkisine girilmez.

8- “MÜŞTERİNİ TANI” İLKESİ

Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır.

Banka, aklama ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine büyük önem verir; bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimseyerek uygular.

“Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında;

- Kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,

- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin müşteri ilişkisi süresince izlenmesi ve
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması

hususlarında yürürlükteki mevzuat ile Banka Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır.

9- KİMLİK TESPİTİ

Banka açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile Banka Politikası ve prosedürleri çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapılmasıdır.

Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Banka Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle gerçekleştirilir.

Kimlik tespiti;

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

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

10- GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, gerçek faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

11- İŞLEMLERİN AMACI VE MAHİYETİ HAKKINDA YETERLİ BİLGİ TEMİNİ

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilerek, talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır.

12- MÜŞTERİLERİN VE İŞLEMLERİN SÜREKLİ İZLENMESİ

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri ilgili güncel bilgiler ve göstergeler dikkate alınarak, müşterilerin aklama ve terör finansmanı açısından risk profilleri çıkarılır. Yüksek risk taşıyan müşteriler, iş ilişkileri ve işlemler belirlenerek, oluşturulan risk yönetimi ile izleme ve kontrol süreç ve sistemleri vasıtasıyla takip edilir.

13- ÖZEL DİKKAT GEREKTİREN MÜŞTERİLERE, FAALİYETLERE VE İŞLEMLERE YÖNELİK GEREKLİ TEDBİRLERİN ALINMASI

Özel dikkat gerektiren aşağıdaki gibi konularda, mevzuat ile Banka Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır:

- Yeni ve gelişen teknolojiler,
- Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapılabilen sistemler,
- Muhabirlerle ve riskli ülkelerle ilişkiler,
- Elektronik transferler,
- Amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen iş ilişkileri,
- FATF tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı yönünden özel dikkat gösterilmesi önerilen diğer müşteri, iş ve işlem türleri,
- Özel dikkat gerektiren diğer müşteri, iş ve işlemler.

14- RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Banka Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülür.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanması; işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması

faaliyetlerini kapsar.

Bankanın müşterileri, faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle maruz kalabileceği aklama ve terör finansmanı ile ilişkili riskler, mevzuat çerçevesinde;

- Müşteri riski,
- Hizmet riski ve
- Ülke riski

şeklinde üç ana başlık altında sınıflandırılır.

Aklama ve terör finansmanı ile ilgili müşteri, hizmet ve ülke risklerinin değerlendirilmesinde, temel olarak aşağıdaki kriterler göz önünde bulundurulur:

- Müşterinin piyasadaki konumu ve faaliyetlerine ilişkin bilgi düzeyi ve bilgilerin mahiyeti,
- Müşterinin Bankadaki varlıklarının değeri ve/veya gerçekleştirdiği işlemlerin hacmi,
- Müşterinin Banka ile olan bankacılık ilişkisinin amacı ve mahiyeti,
- Müşterinin faaliyet gösterdiği ülke, bölge ve/veya faaliyet konusunun tabi olduğu aklama ve terör finansmanının önlenmesine yönelik düzenleme ve gözetim uygulamalarının uygunluk ve yeterlilik düzeyi,
- Müşterinin Banka ile mevcut bankacılık ilişkisinin süresi ve seyri,
- Müşterinin kullandığı bankacılık ürün ve hizmetlerinin türü ve mahiyeti.

Gerek bankacılık ilişkisinin başlangıcında ve gerekse ilişkinin devamı müddetince müşteriler, faaliyetlerinin ve Banka ile olan ilişkilerinin ve işlemlerinin mahiyeti ve kapsamı açısından, yukarıdaki temel kriterler ile varsa müşteriye özgü diğer bilgi ve kriterler çerçevesinde, uygun risk kategorilerine dahil edilir. Müşterinin risk kategorisi belirlenirken; müşterinin kendisi, gerçekleştirdiği bankacılık işlemleri ve kullandığı bankacılık ürün ve hizmetleri ile bağlantılı müşteri, hizmet ve ülke riskleri bir bütün olarak gözetilir ve değerlendirilir.

Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri Bankanın konuyla ilgili standart izleme ve kontrollerine tabi tutulurken, yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri ise amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir. Müşteri, hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren müşterilere güçlendirilmiş müşterini tanı ilkesi uygulanır. Bu çerçevede, Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de esas itibarıyla yüksek risk kategorisindeki müşteriler ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütülür.

Yüksek risk kategorisine giren müşteri grupları ile ürün ve hizmetler, Kurumsal Uyum Bölümünce mevzuat ve bu Politika çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla belirlenerek, niteliklerine uygun ve etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur.

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır:

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
- İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- İşlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması.

Müşterilerin risk kategorileri; kimlik bilgileri, faaliyet konuları ve mevcut diğer müşteri bilgileri ışığında, yürürlükteki mevzuat ile uluslararası normlara göre belirlenir.

Bu doğrultuda;

- FATF tavsiyelerinde özel dikkat gösterilmesi istenilen nitelikte olan,
- Riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması nedeniyle yakından takip edilmesi gerekli görülen,

- Uluslararası normlara göre suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı yönünden yüksek düzeyde riskli kabul edilen konularda (yoğun nakit/döviz kullanım veya transferlerinin söz konusu olduğu faaliyetler, yüksek değerli mal ve kıymet alım satımı vs.) faaliyet gösteren,
- Yetkili yasal mercilerce suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve diğer mali suçlarla ilgisi yönünden riskli ve sakıncalı kabul edilerek bu açılardan özel dikkat gösterilerek yakından takip edilmesi gerekli görülen ve
- Yüksek risk kategorisindeki bankacılık ürün ve hizmet türlerini ağırlıklı olarak kullanan

kişi veya kuruluşlar ile uluslararası normlar, yürürlükteki mevzuat ve bu Politika hükümlerine göre yürütülecek uyum programı dahilindeki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mevcut nitelikleri, faaliyet konuları veya bankacılık ilişki ve işlemlerinin mahiyeti itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek bu gibi diğer müşteriler de yüksek risk kategorisi dahilinde izlenir.

Hizmet riski kapsamında;

- Elektronik transferler,
- Özel bankacılık ürün ve hizmetleri,
- Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapılabilen sistemler,
- Yeni ve gelişen teknolojilere dayalı ürün ve hizmetler,
- Nihai faydalanıcısı tam ve net olarak belirlenemeyen iş ve işlemler ve
- Uluslararası normlar, yürürlükteki mevzuat ve bu Politika hükümlerine göre yürütülecek uyum programı dahilindeki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mahiyet itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek bu gibi diğer ürün, hizmet ve işlem türleri

yüksek risk kategorisinde izlenir.

Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dahilinde yakından takip edilir:

- FATF tarafından üye ülkelere suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından risk taşıyan ve ilave tedbirlerin alınması çağrısının yapıldığı ülkeler,
- İlgili Bakanlık tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

BÖLÜM III

İZLEME VE KONTROL

15- İZLEME VE KONTROLÜN AMACI VE KAPSAMI

İzleme ve kontrolün temel amacı, Bankanın risklerden korunması ve faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ile Banka Politikası ve prosedürleri çerçevesinde yürütülmesinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontroller risk temelli bir yaklaşımla tesis edilir ve gerçekleştirilir. Bu çerçevede, Bankanın müşterileri, işlemleri ve hizmetleri ile ilişkili risklerin nitelik ve düzeylerine uygun izleme ve kontrol yöntemleri geliştirilir ve etkin bir şekilde uygulanır.

16- İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda; Bankanın tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanısıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk yönünden örnekleme yöntemiyle kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması,
- Müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler vasıtasıyla gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle aklama ve terör finansmanı yönünden riske ve suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü ve
- Bu kapsamda yer verilebilecek diğer izleme ve kontroller.

Merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülür. Uyum programının yürürlükteki mevzuat ile Banka Politikası ve prosedürleri çerçevesinde Bankanın Genel Müdürlük Bölümlerinde ve şubelerinde yürütülmesi ile ilgili uygulamaların etkinliği ve işlemlerin uygunluğunun yerinde denetimi ve kontrolü ise iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri kapsamında sağlanır. Merkezi izleme ve kontrol faaliyetlerinin sonuçları ile iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri sonucunda raporlanan veri ve bilgiler, Uyum Görevlisinin gözetiminde, Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde bir bütün olarak takip ve değerlendirmeye tabi tutulur.

BÖLÜM IV

EĞİTİM

17- EĞİTİM POLİTİKASININ AMACI VE KAPSAMI

Bankanın bütün personelini kapsayan eğitim politikasının amacı, aklama ve terör finansmanı ile ilgili riskler ile Bankanın bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, Politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve personelin güncel bilgilerle donatılmasıdır.

18- EĞİTİM FAALİYETLERİ

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili bütün personeli kapsayacak şekilde, Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda tasarlanır ve yürütülür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından ve Bankanın ilgili Genel Müdürlük Bölümlerinin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim faaliyetlerinin Banka geneline yayılmasını temin edecek şekilde; sınıf eğitimi, e-eğitim ve diğer muhtelif eğitim yöntemlerinden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden, internet veya intranet gibi iletişim kanallarından amaca uygun ve etkin bir biçimde yararlanılır.

Eğitim verecek eğiticilerin seçimine ve bu amaçla gerekli eğitimleri almalarına özel önem verilir.

Eğitimlerin içeriği; personelin Bankadaki görev süresi, unvanı ve görevi esas alınarak amaca uygun şekilde farklılaştırılır ve her çalışanın buna göre uygun eğitimleri düzenli olarak alması sağlanır. Konuyla ilgili mevzuattaki değişiklikler ve diğer gelişmeler çerçevesinde eğitimlerin içeriğinde de zamanında gerekli güncellemeler yapılır. Personele verilecek eğitimlerin, asgari olarak yürürlükteki mevzuatta belirlenen konuları içermesi esastır.

Eğitimlerin ihtiyaca uygunluğu ve yeterliliği yakından takip edilir ve değerlendirilir.

Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirilir.

BÖLÜM V

İÇ DENETİM

19- İÇ DENETİMİN AMACI VE KAPSAMI

İç denetimin amacı, Bankanın Uyum Programının bütününün etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır.

İç denetim kapsamında, Bankanın Politikası ve prosedürleri ile risk yönetimi, izleme ve kontrol ve eğitim faaliyetlerinin verimlilik ve etkinliği ve Banka faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ile Politika ve prosedürlere uygunluğu mevzuat çerçevesinde yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenip denetlenir ve saptanan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna raporlanır.

20- İÇ DENETİM FAALİYETLERİ

Uyum Programı kapsamındaki iç denetim faaliyetleri ile ilgili uygulama ve raporlama esas ve yöntemleri bu Politika çerçevesinde Teftiş Kurulu Başkanlığınca düzenlenir ve uygulanır.

İç denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteri, hizmet ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

Denetlenecek birim/şube ve işlemler belirlenirken, Bankanın organizasyon yapısı, iş ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, Banka bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim/şube ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirilir.

BÖLÜM VI

DİĞER HÜKÜMLER

21- ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili şüpheli işlemler, mevzuat çerçevesinde MASAK'a bildirilir.

Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususlar bulunması halinde, imkanlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemin mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilmesi sağlanır.

Şüpheli işlemlerin tespiti, incelenmesi ve değerlendirilmesi ile MASAK'a bildirilmesi sürecine taraf olanlar arasında mevzuat çerçevesinde gerekli iletişim ve işbirliği sağlanır.

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

22- BİLGİ, BELGE VE KAYITLARIN MUHAFAZASI VE GİZLİLİĞİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dayalı yürürlükteki mevzuat uyarınca müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde ve gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde özenle muhafaza edilir.

Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda ilgili mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve özenle uygulanır. Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yasal olarak yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, mevzuat çerçevesinde, azami dikkat ve özenle değerlendirilerek yerine getirilir.

23- YÜRÜRLÜK

Bu Politika, Yönetim Kurulunca onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Bu Politikanın yürürlüğe girdiği tarihte, 29.11.2005 tarih, 31929 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe konulmuş olan mevcut “Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadelede Bankamız Politikası” yürürlükten kalkmış olur. Bu Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer.