

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE VE YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

BÖLÜM 1

GENEL ESASLAR

1. GİRİŞ

Finansal Suçlarla mücadele konusunda uluslararası kamuoyunun gittikçe artan hassasiyetine bağlı olarak, ülkemizde de mevcut uygulamaların güçlendirilmesine yönelik yasal düzenlemeler yapılmakta ve konuya büyük önem verilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. (Banka), Finansal Suçlar ile mücadeleyi, yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde, sosyal bir sorumluluk olarak benimsemekte ve önemsemektedir. Uluslararası alanda saygın ve güvenilir bir konuma sahip olan Banka, kuruluşundan bugüne kadarki faaliyetlerinde uluslararası sistem ile uyuma özel önem vermektedir.

2. TANIMLAR

Aktarmalı Muhabir Hesap: Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye’de yerleşik bir finansal kuruluşa açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine çek yazma imkânı da tanıyan hesap türü.

Basel Bankacılık Denetim Komitesi: G-10 ülkelerinin merkez bankası müdürleri tarafından kurulmuş ve tüm dünyada sağlam denetleme standartlarını teşvik eden kuruluş.

Basitleştirilmiş Tedbirler: 5 sıra no.lu MASAK Tebliği ile düzenlenen ve işlem türleri bakımından risk temelli yaklaşımla aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanıyan düzenlemeler.

Bilgi Suiistimali: Doğrudan ya da dolaylı olarak sermaye piyasası araçları ya da ihraççılar hakkında, ilgili sermaye piyasası araçlarının fiyatlarını, değerlerini veya yatırımcıların kararlarını etkileyebilecek nitelikteki ve henüz kamuya duyurulmamış bilgilere dayalı olarak ilgili sermaye piyasası araçları için alım ya da satım emri verilmesi veya verilen emrin değiştirilmesi veya iptal edilmesi ve bu suretle menfaat temin edilmesi.

FATF: Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force).

Finansal Grup: Merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grup.

Finansal Grup Politikası: Türkiye İş Bankası A.Ş. Finansal Grubu Finansal Suçlarla Mücadele Politikası.

Finansal Suç: Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanı, Bilgi Suiistimali veya Piyasa Dolandırıcılığı içerikli faaliyetler.

Gerçek Faydalanıcı: Banka nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişiler, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişiler.

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

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi: Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler.

Malvarlığı: *Bir gerçek veya tüzel kişinin; mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değer, adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değer.*

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.*

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı.

Mevzuat: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki kanun, yönetmelik ve tebliğler ile MASAK karar ve talimatları.

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 nam veya hesabına hareket edenlerin Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Bankanın suiistimal edilme riski.

Piyasa Dolandırıcılığı: Sermaye piyasası araçlarının fiyatlarına, fiyat değişimlerine, arz ve taleplerine ilişkin olarak yanlış veya yanıltıcı izlenim uyandırmak amacıyla alım veya satım yapılması, emir verilmesi, emir iptal edilmesi, emir değiştirilmesi veya hesap hareketleri gerçekleştirilmesi.

Politika: Bankanın Finansal Suçlarla Mücadele ve Yaptırımlar Politikası.

Risk: Bankanın sunduğu hizmetlerden Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle 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 şeklinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler.

Sürekli İş İlişkisi: Banka ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa gibi hizmetler nedeniyle kurulan, nitelik olarak devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi.

Şüpheli İşlem: Banka nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması.

Tabela Bankası: Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan banka.

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 sağlanması veya toplanması.

Uyum Görevlisi: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Banka bünyesinde görevlendirilen ve Bankanın bu mevzuattan doğan yükümlülüklerle uyumunu sağlamakla görevli ve yetkili olan Bölüm Müdürü.

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum Programının yürütülmesi amacıyla Uyum Görevlisi için aranan şartları, nitelikleri taşıyan ve ilgili Mevzuatta belirtilen görevleri yerine getirmek üzere Uyum Görevlisine bağlı olarak çalışan Banka personeli.

Uyum Programı: Finansal Suçlarla mücadeleye yönelik olarak Banka bünyesinde ilgili Mevzuat ve Banka Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü.

Uyum Riski: Bankanın faaliyetlerinin veya Banka çalışanlarının tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Bankanın maruz kalabileceği yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili riskleri.

Ülke Riski: Finansal Suçlarla mücadele konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler ile Hazine ve Maliye Bakanlığınca duyurulan ülkelerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek bankacılık ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Bankanın maruz kalabileceği risk.

Üst Düzey Yönetim: Banka Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları ile İç Sistemler kapsamındaki bölümlerin yöneticileri.

Wolfsberg Grup: 13 global banka tarafından oluşturulmuş ve bankalar için Finansal Suçlarla mücadele ve Yaptırımlar konusunda standartlar geliştirmeyi amaçlayan organizasyon.

Yaptırım: Ekonomik ve politik hedeflere ulaşmak amacıyla; ülke, kişi ve kuruluşları hedef alan, tekil ya da kapsamlı olarak ekonomik faaliyetlerin kısıtlanması veya engellenmesine dönük düzenlemeler.

Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgeler: Türkiye Cumhuriyeti, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Amerika Birleşik Devletleri, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallık tarafından ülke çapında veya bölgesel olarak uygulanan yaptırımlara tabi olan ülke veya bölgeler.

3. AMAÇ VE KAPSAM

Politikanın temel amaçları;

- Mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle, FATF, Basel Bankacılık Denetim Komitesi ve Wolfsberg Grup tarafından yayımlanmış olan uluslararası tavsiye, standart ve iyi uygulamaları da dikkate alarak Bankanın uyumunu sağlamak üzere risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan Banka Uyum Programının uygulanmasını,
- Bankanın yerel ve uluslararası yaptırımlara uyum sağlamasını,
- Müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, Bankanın maruz kalabileceği itibar riski de dâhil olmak üzere risklerin azaltılıp kontrol altında tutulmasına yönelik stratejilerin, kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesini,
- Banka çalışanlarının Finansal Suçlarla mücadele ve Yaptırımlar konusunda kurum kültürünün güçlendirilmesini

sağlamaktır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin Finansal Gruba dahil olan finansal iştirakleri, Finansal Grup Politikası'na uyar.

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin yurtdışı finansal iştirakleri, şubeleri ve temsilciliklerinin, faaliyet konularıyla bağlantılı olduğu ölçüde, bu Politikaya uyumlu olmak için gereken tüm tedbirleri alması ve gereğini yerine getirmesi beklenmektedir. Politikadaki hükümler uygulanması gereken asgari tedbirleri içermekte olup; Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin yurtdışı finansal iştirakleri, şubeleri ve temsilciliklerinin faaliyet gösterdikleri ülkelerin mevzuatı uyarınca Politikadaki hükümlerden daha sıkı tedbirler uygulaması gerektiği takdirde, ilgili sıkı tedbirler uygulanır. İlgili ülke mevzuatının Uyum Programı kapsamındaki tedbirlerin uygulanmasına izin vermemesi halinde durum MASAK'a bildirilir ve ilave tedbirler alınır.

4. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Politikanın ve Uyum Programının bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Banka Yönetim Kurulu sorumludur.

Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Finansal Suçlarla mücadeleyle ilişkin yükümlülöklere Bankanın uyumunu sağlamak,
- Politikayı, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değışiklikleri onaylamak,
- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı 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,
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütölmesini sağlamak

ile yetkili ve sorumludur.

Banka Üst Düzey Yönetimi;

- İş süreçleri ve görev yönetmeliklerinin bankacılık kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde Politikaya uyumlu olarak oluşturulmasından,
- İşlemlerin tüm çalışanlar tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanmasından,
- Bankanın Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin zamanında alınmasından

Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Yönetim Kurulu'na bağılı olarak görev yapan Uyum Görevlisi;

- Politikanın ve Uyum Programının uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Politikayı oluşturarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,
- Politikanın ve Uyum Programının Banka bünyesinde uygulanmasına ilişkin Banka prosedürlerini oluşturmak, güncellemek, yayımlamak ve uygulamadaki işleyişı takip ve koordine etmek,
- Risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek,
- Eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,

- Şüpheli İşlemler hakkında edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları süresi içinde MASAK'a bildirmek

ile görevli, yetkili ve sorumludur. Uyum Görevlisi görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını açık ve yazılı olarak Uyum Görevlisi Yardımcısına devredebilir.

Bankanın her kademedeki tüm çalışanı, Politikanın, ilgili süreçlerin ve Uyum Programının Bankanın Genel Müdürlüğünde ve şubelerinde amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Bankanın Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirmekle yükümlüdür. Politikaya uyulmaması veya Politikanın herhangi bir şekilde ihlal edilmesi durumunda disiplin cezaları gündeme gelebilir.

Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. Düzenlenen raporlarda yer verilen tespitler Uyum Riski gözetilerek sorumlu bölümlerce öncelikle giderilir. Uyum Riskine ilişkin denetim bulguları Kurumsal Uyum Bölümü'ne ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulur.

BÖLÜM 2

MÜŞTERİNİN TANINMASI

5. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ VE MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

Bankanın Finansal Suçlarla mücadele konusundaki müşteri kabul sürecinin temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır.

Banka, Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine büyük önem verir; bu kapsamda uluslararası standartlar, tavsiyeler ve yürürlükteki Mevzuat ile uyumlu bir uygulama yürütür.

“Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında;

- Kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek Faydalanıcının tanınması,
- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- Müşteri kabul sürecinde müşterinin risk değerlemesinin yapılması ve iş ilişkisi süresince risk değerlemesinin dinamik olarak güncellenmesi,
- Müşterinin ve işlemlerinin Bölüm 3 – Yaptırımlar kısmındaki esaslar çerçevesinde değerlendirilmesi,
- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin iş ilişkisi süresince izlenmesi,
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması

hususlarında, Mevzuat ile Politika çerçevesinde sorumlu birimler tarafından gerekli tedbirler alınmak suretiyle süreçler Üst Düzey Yönetimin sorumluluğunda oluşturulur.

Banka Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında ***Malvarlığının Dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontroller yürütür. Bu kapsamda, Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonların Banka nezdinde Malvarlığının bulunduğunu tespit etmesi halinde, bu müşterilerin her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK’a bildirir. Banka ayrıca, hakkında Malvarlığının Dondurulması kararı alınmış kişi, kuruluş veya organizasyonlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirleri alır.***

Banka, müşterinin ya da gerçek faydalanıcının Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla makul tedbirleri alır.

Müşteri kabul sürecinde Bankanın belirlediği risk parametreleri doğrultusunda müşterilerin risk skoru sistemsal olarak belirlenir ve buna uygun müşteri kabul süreçleri uygulanır. Ayrıca, Sürekli İş İlişkisi boyunca bütün müşteriler dinamik olarak risk puanlamasına tabi tutulur.

Banka, Mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, bu kapsamdaki tereddüt ve eksiklikler giderilmedikçe, iş ilişkisi tesis etmez ve ilgililerin talep ettikleri işlemleri gerçekleştirmez.

Bankanın uluslararası bankacılık mevzuatı ve uygulamaları ile muhabir ilişkileri kapsamındaki yükümlülükleri doğrultusunda haklı sebeplerin varlığı halinde iş ilişkisi sonlandırılabilir veya sunulan hizmetler kısıtlanabilir.

Banka;

- İsimsiz veya hayali isimler, yasadışı bahis/kumar oynatanlar ve Bölüm 3 – Yaptırımlar kısıdına giren gerçek ve tüzel kişilerle Sürekli İş İlişkisi tesis etmez.
- Dolandırıcılık veya yasadışı bahis/kumar oynatma amaçlı işlem gerçekleştirdiği tespit edilen müşteriler, kendileri ve işlemlerine ilişkin talep edilen bilgi ve belgeler karşılanmayan müşteriler, izleme ve kontrol ile risk yönetimi faaliyetleri kapsamında iş ilişkisinin sonlandırılması kararı alınan müşteriler ve müşteri kaydı yaratıldıktan sonra Bölüm 3 – Yaptırımlar kapsamına giren müşterilerin hesaplarını kapatarak iş ilişkisini sonlandırır. Bu maddenin istisnası olarak, müşteri kaydı yaratıldıktan sonra Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamındaki **Malvarlığı dondurulan** kişi, kuruluş ve organizasyonların hesapları kapatılmaz, ancak her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK’a bildirilir.
- Tabela Bankaları ve hesaplarını Tabela Bankalarına kullandıran bankalar ile muhabirlik ilişkisine girmez. Ayrıca, muhabir bankalarla kurulan hesap ilişkisinde ilgili hesaplar Aktarmalı Muhabir Hesap olarak kullanılmaz ve bu kapsamda işlemler gerçekleştirildiği görülen hesaplar kapatılır.
- Nezinde hesabı bulunan diğer bankaların, müşteri işlemleri ile bağlantılı olarak Banka nezdindeki yabancı para hesapları üzerinden, diğer finansal kuruluşlar nezdindeki hesaplara erişim sağlamasının engellenmesi esas olmakla birlikte bu konuda alınacak aksiyonlar uluslararası iyi uygulamalar ve muhabir bankalarca belirlenen sınırlamalar dikkate alınarak belirlenir.

6. KİMLİK TESPİTİ

Banka, Sürekli İş İlişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce müşterinin kimlik tespitini yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve süreçleri çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapar.

Kimlik tespiti;

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

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

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

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin **(güvenilen kuruluş tarafından uzaktan kimlik tespiti yoluyla sürekli iş ilişkisi tesis edilmesi halinde, alınan dijital ortamdaki görüntülerinin)**, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden,
- **Üçüncü tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin Basitleştirilmiş Tedbirler kapsamında yapılmadığından**

emin olunması şartıyla mümkündür. Bu durumda nihai sorumluluk Banka'ya aittir.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiği durumda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır.

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

Yurtdışı muhabirlik ilişkilerinde;

- Muhatap finansal kuruluşun Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak için ilgili kuruluşun politika ve anket dokümanları temin edilerek incelenir.
- Muhatap finansal kuruluşun Aklama veya Terörizmin Finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza veya uyarı alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında anketlerden ve kamuya açık kaynaklardan yararlanılır.
- Yeni muhabirlik ilişkisinin kurulması veya mevcut muhabirlik ilişkisinin Bankamız inisiyatifiyle sonlandırılması muhabir bankacılığı faaliyetlerinin raporlandığı Genel Müdür Yardımcısı onayı ile gerçekleştirilir.
- Muhabir bankadan temin edilen politika ve anket dokümanlarının güncellenmesinde muhabir bankanın hangi risk kategorisinde değerlendirildiği hususu da dikkate alınır.
- Hesap ilişkisine girildiği durumlarda hem bankanın hem muhatap finansal kuruluşun sorumlulukları bir sözleşmeyle belirlenir.
- Bankanın yurtdışı şube ve yurtdışı iştirakleri muhabirlik ilişkisi tesisi aşamasında Bankanın Finansal Kuruluşlar Bölümü'nden görüş alır.

Sürekli İş İlişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, Gerçek Faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için Politika doğrultusunda oluşturulan mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

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.

BÖLÜM 3

7. YAPTIRIMLAR

Banka, ulusal mevzuata ilaveten asgari olarak

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK),
- Avrupa Birliği,
- Amerika Birleşik Devletleri,
- Birleşik Krallık

tarafından ilan edilen ve faaliyetleri ile ilgili Yaptırımlara tam uyum sağlanmasını gözetir. Genel Müdürlük, çok istisnai hallerde ve Kurumsal Uyum Bölümü'nün onayı ile yukarıda sıralananlara ek olarak diğer ülke ve uluslararası kuruluşların ilan ettikleri Yaptırımları kabul edebilir. Banka tarafından bu kapsamda kullanılacak listeler Kurumsal Uyum Bölümü tarafından belirlenir.

Banka, Yaptırım risklerinin belirlenmesi ve yönetilmesi amacıyla yaptırım uyum programı oluşturur ve uygular. Banka, Yaptırımları aşmayı amaçlayan hiç bir işleme bilerek taraf olmaz.

Banka, yeni müşteri kabulü, müşteri bilgilerinin güncellenmesi ve müşteri işlemlerinin gerçekleştirilmesinde Yaptırım risklerini gözetir. Bu kapsamda:

- Müşteriler, pay sahipleri, müşteri adına veya hesabına hareket edenler ve nihai faydalanıcılar listeler üzerinden taranır.
- Müşterinin Banka ile veya Banka aracılığıyla gerçekleştirdiği işlemlerin doğrudan ya da dolaylı olarak Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgeleri veya Yaptırıma konu bir kişi ya da kuruluşu içerip içermediği incelenir.
- Tarama sonuçları üzerindeki değerlendirmeler bu iş için yetkili kişilerce tamamlanmadan, müşteri kabulü yapılmaz, işlem gerçekleştirilmez.
- Mevcut müşteriler için düzenli aralıklarla bu listelerde yer alıp almadıklarına ilişkin taramalar yapılır.

Banka, aşağıda sıralanan kapsamda iş ilişkisi kurmaz, bu kapsama daha sonra giren müşterileri ile yasal düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla iş ilişkisini sonlandırır:

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK), yaptırımlarına tabi kişi ve kuruluşlar,
- ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (OFAC) tarafından Özel Belirlenmiş Vatandaşlar (Specially Designated Nationals-SDN) olarak listelenen kişi ve kuruluşlar,
- SDN kişi ve kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak %50 veya daha fazla oranda pay sahibi olduğu kuruluşlar,
- Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgelerde yerleşik/kayıtlı kişi ve kuruluşlar.

Söz konusu kişi ve kuruluşların yetkili otoritelerce düzenlenmiş lisans ve benzeri belgeler kapsamındaki işlemleri istisnai olarak ve Kurumsal Uyum Bölümü onayıyla gerçekleştirilebilir. Yukarıdaki paragrafta sayılan kapsam hariç olmak üzere, ilgili yaptırım programlarının iş ilişkisini sürdürmeye ya da işlemi gerçekleştirmeye izin verdiği hallerde, konuya ilişkin nihai karar Kurumsal Uyum Bölümü'ndedir.

Banka için Yaptırımlar açısından risk oluşturan müşteriler ile çalışma koşulları, Kurumsal Uyum Bölümü tarafından risk bazlı bir yaklaşımla belirlenir. Bu çerçevede,

- Bazı müşteriler ile ilişkiler Kurumsal Uyum Bölümü tarafından gerek tekil, gerekse kategorik bazda sonlandırılabilir.
- Bazı müşterilere verilecek hizmetlerin kapsamı daraltılabilir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. finansal iştirakleri, yurtdışı şubeleri ve temsilciliklerinin, faaliyet konularıyla bağlantılı olduğu ölçüde, Politikanın Yaptırımlar ile ilgili hükümlerine uyumlu olmak için gereken tüm tedbirleri alması ve gereğini yerine getirmesi beklenmektedir. Politikadaki bu hükümler uygulanması gereken asgari tedbirleri içermekte olup; Bankanın finansal iştirakleri, yurtdışı şubeleri ve temsilciliklerinin faaliyet gösterdikleri ülkelerin mevzuatı uyarınca Politikadaki söz konusu hükümlerden daha sıkı tedbirler uygulaması gerektiği takdirde, ilgili sıkı tedbirler uygulanır.

Finansal iştiraklerin Yaptırımlara ilişkin hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak Banka tarafından paylaşılan yönlendirme ve sınırlandırmalar doğrultusunda hareket etmesi esastır.

BÖLÜM 4

RİSK YÖNETİMİ

8. RİSK YÖNETİMİNİN AMACI VE KAPSAMI

Temel amaç, Bankanın maruz kalabileceği Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Banka bu amaçla, maruz kalınabilecek müşteri, hizmet ve ülke riskleri çerçevesinde müşteri, hizmet, ürün ve ülkeleri derecelendirir. Bu riskleri, müşteri kabul sürecinden başlayarak tanımlayan, derecelendiren, değerlendiren süreçleri oluşturarak yönetir. Bu kapsamda, ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınır.

9. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülür.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler;

- 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, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması 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 ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na raporlanması

faaliyetlerini kapsar.

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

Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili Müşteri Riskinin değerlendirilmesinde, temel olarak aşağıdaki kriterler göz önünde bulundurulur:

- Müşterinin mesleği ve faaliyet konusu,
- Tüzel kişi müşterilerin kuruluş nevi,

- Müşterinin uyuğuna sahip olduğu ve/veya yerleşik olduğu ve/veya faaliyet gösterdiği ülke, bölge ve/veya faaliyet konusunun tabi olduğu Finansal Suçlarla mücadelele yönelik düzenleme ve gözetim uygulamalarının uygunluk ve yeterlilik düzeyi,
- Müşterinin Banka ile mevcut bankacılık ilişkisinin süresi,
- Tüzel kişi müşterilerin faaliyette bulunma süresi,
- Müşterinin kullandığı bankacılık ürün ve hizmetlerinin türü ve mahiyeti,
- Müşteri hakkında medyada yer alan –varsa- olumsuz içerikli haberler.

Bankacılık ilişkisinin başlangıcında ve ilişki süresince 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.

“Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında müşteriden temin edilen bilgi ve belgeler yüksek risk kategorisine giren müşteriler için yılda 1, orta risk kategorisine giren müşteriler için 2 yılda bir, düşük risk kategorisine giren müşteriler için 4 yılda bir güncellenir.

Yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri, 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 yürütölen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de, esas olarak yüksek risk kategorisindeki müşteriler ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütölür.

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı alınır:

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
- İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürölmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki çalışanın onayına bağlanması,
- İş ilişkisinin mahiyeti, işlemin 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, müşteri ile Gerçek Faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığının artırılması ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,
- Sürekli İş İlişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının zorunlu tutulması,
- İş ilişkisi tesis edilmeyeceğı veya belirli ürün ve hizmetlerin kullandırılmayacağı müşteri tiplerinin belirlenmesine yönelik süreçler geliştirilmesi.

Kripto varlık hizmet sağlayıcılarla iş ilişkisi tesisinde asgari olarak aşağıda yer alan tedbirler uygulanır:

- *İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,*
- *İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,*
- *Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,*

- *Tutar ve işlem sayısı sınırı belirlemeye yönelik uygun tedbirler alınması,*
- *Kripto varlık hizmet sağlayıcılarla iş ilişkisi tesisinin üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması.*

Ödeme hizmetine ilişkin faaliyetler kapsamında temin edilen terminal aracılığıyla gerçekleştirilen ödeme hizmetinde, müşteriyle (üye işyeri) iş ilişkisi tesisi ve kimlik tespiti gerektiren diğer işlemlerde asgari olarak aşağıdaki tedbirler uygulanır.

- *Müşteri hakkında ilave bilgi edinilmesi ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,*
- *İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,*
- *İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,*
- *İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,*
- *İş ilişkisine girilmesinin, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesinin ya da işlemin gerçekleştirilmesinin üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,*
- *Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması.*

Ayrıca, terminallerin iş ilişkisinin amacına uygun olarak kullanılıp kullanılmadığı 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.

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 Terörizmin 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 vb.) faaliyet gösteren,
- Yetkili yasal mercilerce Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanı ve diğer mali suçlarla ilgisi yönünden riskli ve sakıncalı kabul edilerek bu açılardan özel dikkat gösterilerek yakından takip edilmesi gerekli görülen,
- Yüksek risk kategorisindeki bankacılık ürün ve hizmet türlerini ağırlıklı olarak kullanan

kişi veya kuruluşlar ile uluslararası normlar, yürürlükteki Mevzuat ve 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 diğer müşteriler de yüksek risk kategorisi dahilinde izlenir.

Yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle veya bunların eşleri, birinci derecede akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde asgari olarak aşağıdaki tedbirler uygulanır:

- İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
- Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler almak.
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

Bu tedbirler, Türkiye tarafından seçilen veya atanan ya da uluslararası kuruluşlarda görev yapan Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle yahut bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda da uygulanır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin yakınları ibaresinden, bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınlık anlaşılır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin görevden ayrılmaları veya bu niteliklerini kaybetmeleri halinde, üçüncü fıkrada belirtilen tedbirlerin uygulanmasına görevden ayrıldıkları veya bu niteliklerini kaybettikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle devam edilir. Bu kişilerle gerçekleştirilen işlemlerin ya da iş ilişkilerinin risk teşkil etmesi halinde bu süre uzatılabilir.

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,
- Muhabir bankacılığı işlemleri,
- Nihai faydalanıcısı tam ve net olarak belirlenemeyen iş ve işlemler,
- Uluslararası normlar, yürürlükteki Mevzuat ve Politika hükümlerine göre yürütülecek Uyum Programı dahilindeki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mahiyet itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek diğer ürün, hizmet ve işlem türleri

yüksek risk kategorisinde izlenir.

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

- FATF tarafından yayımlanan tavsiye kararları kapsamında yapılan, ülkelerin Finansal Suçlarla mücadele konusunda yeterli düzenleme ve uygulamalara sahip olup olmadığına ilişkin değerlendirme,
- Birleşmiş Milletler Uyuşturucu ve Suç Ofisi tarafından düzenlenen uyuşturucu maddeler açısından ülkelerin durumunu yansıtan rapor,
- Birleşmiş Milletler Uyuşturucu ve Suç Ofisi tarafından hazırlanan insan kaçakçılığı açısından ülkelerin durumunu içeren rapor,
- “Transparency International” adlı uluslararası kuruluş tarafından ülkelerin yolsuzlukla ilgili endekslerinin yayımlandığı yolsuzluk algı endeksi,
- Uluslararası Narkotik Kontrol Strateji Raporu (INSCR),

- Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, BMGK kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC (Office of Foreign Assets Control) tarafından duyurulan ve Suç Gelirlerinin Aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- Vergi cennetleri.

BÖLÜM 5

İZLEME VE KONTROL

10. İZLEME VE KONTROLÜN AMACI VE KAPSAMI

İzleme ve kontrolün temel amacı, Bankanın risklerden korunması ve faaliyetlerinin yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve prosedürler 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.

11. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda, Bankanın tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol 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, makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk yönünden 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 üzerinden gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle Finansal Suçlar ve Yaptırımlar yönünden riske ve suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Bu kapsamda yer verilebilecek diğer izleme ve kontroller.

Merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde sistemsal olarak yürütülür. Uyum Programının yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve süreçler çerçevesinde Bankanın Genel Müdürlük Bölümlerinde ve şubelerinde yürütülmesi ile ilgili uygulamaların etkinliği ve işlemlerin uygunluğunun yerinde denetimi ve kontrolü, 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.

Malvarlığının Dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır. Bu kapsamda elektronik transfer mesajlarında yer alan gönderici ve alıcı bilgileri de ayrıca dikkate alınır. Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında Malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonlardan Banka nezdinde Malvarlığı bulunanlar takip edilir ve dondurulan Malvarlıklarında herhangi bir artış meydana gelmesi halinde bu artışlar da Malvarlığının Dondurulması hükümlerine tabi tutularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK'a bildirilir.

BÖLÜM 6

EĞİTİM

12. EĞİTİMİN AMACI VE KAPSAMI

Bankanın ilgili bütün çalışanlarını kapsayan eğitimin amacı, Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili riskler ile Bankanın bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, Politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve çalışanların güncel bilgilerle donatılmasıdır. Eğitim programı, ülkenin, bölgenin ve bankanın riskleri dikkate alınarak oluşturulur ve dinamik olarak yönetilir.

13. EĞİTİM FAALİYETLERİ

Eğitim faaliyetleri, ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili bütün çalışanları kapsayacak şekilde, Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda tasarlanır ve yürütülür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından ve Bankanın ilgili Genel Müdürlük Bölümlerinin de katılımıyla yıllık olarak hazırlanır ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. 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 etkin bir biçimde yararlanılır.

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

Eğitimlerin içeriği, çalışanların Bankadaki görev süresi, unvanı ve görevi esas alınarak amaca uygun şekilde farklılaştırılır ve ilgili her çalışanın bu kapsamdaki eğitimleri asgari yılda bir kez alması sağlanır. Politika kapsamında çalışanlara atanan e-eğitimlerin çalışanlarca zamanında tamamlanmasının sağlanması, bağlı bulundukları Bölüm/Bölge/Şube müdürlerinin de sorumluluğundadır. Konuyla ilgili Mevzuattaki değişiklikler ve diğer gelişmeler çerçevesinde eğitimlerin içeriğinde de zamanında güncellemeler yapılır.

Eğitimlerin ihtiyaca uygunluğu ve yeterliliği yakından takip edilir ve değerlendirilir. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

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

14. EĞİTİM KONULARI

Eğitimler asgari düzeyde;

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı kavramları,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile ilgili Mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum Politikası ve prosedürleri,
- Kanun ve ilgili Mevzuat çerçevesinde;
 - Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - Şüpheli İşlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - Yükümlülöklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,

konularını içerir.

BÖLÜM 7

İÇ DENETİM

15. İÇ DENETİMİN AMACI VE KAPSAMI

İç denetimin amacı, işbu Politikanın ve Uyum Programının bütününün etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.

İç denetim kapsamında,

- Bankanın iş süreçlerinin Politika doğrultusunda oluşturulması ve yürütülmesi,
- Politika ve süreçler 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 suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

16. İÇ DENETİM FAALİYETLERİ

İç denetim faaliyetleri ile ilgili uygulama ve raporlama esas ve yöntemleri 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 tarafından MASAK'a bildirilir.

BÖLÜM 8

DİĞER HÜKÜMLER

17. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİ

Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin 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 işlem Mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilir.

Teşebbüs edilen ya da devam eden işleme konu malvarlığının Finansal Suçlar ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, Şüpheli İşlem bildirimini MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve Mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

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

Şüpheli İşlem 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 gösterilir.

18. BİLGİ, BELGE VE KAYITLARIN MUHAFAZASI VE GİZLİLİĞİ

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 muhafaza edilir.

Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda ilgili Mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve 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 gösterilerek yerine getirilir.

Banka Uyum Programı kapsamındaki tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen, dahil olduğu Finansal Grup içerisindeki diğer kuruluşlarla müşterinin tanınmasına, hesap ve işlemlerine ilişkin bilgileri Finansal Grup Politikası'nda belirlenen esaslar dahilinde paylaşabilir.

19. YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME

Politika, Yönetim Kurulunca onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Politika en az yılda bir kez, Mevzuat ve uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellemeler yapılarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer.