

İŞ YATIRIM FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE VE YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

1. AMAÇ

Politikamızın temel amacı; Kurumumuzun, Finansal Suçlarla mücadeleye ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesini, Mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle, FATF tarafından yayımlanmış olan uluslararası tavsiye, standart ve iyi uygulamaları da dikkate alarak Kurumun uyumunu sağlamak üzere risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan Uyum Programının uygulanmasını, Kurumumuzun yerel ve uluslararası yaptırımlara uyum sağlamasını, Müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, Kurumumuzun maruz kalabileceği itibar riski de dâhil olmak üzere risklerin azaltılıp kontrol altında tutulmasına yönelik stratejilerin, kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesini, Kurumumuz çalışanlarının Finansal Suçlarla mücadele konusundaki Kurumumuz kültürünün güçlendirilmesini sağlamaktır.

2. KAPSAM

Bu Politika Kurumumuzun Finansal Suçlarla mücadele ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları açısından Kurumumuz Yönetim Kurulu'nu, Üst Yönetimi'ni, Genel Müdürlük birimleri ile tüm şubelerini kapsamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin Finansal Gruba dahil olan finansal iştirakleri, Finansal Grup Politikası'na uyar. Kurumumuz bu kapsamda Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin finansal iştiraki olduğundan doğrudan bu kapsama dahildir.

Kurumumuzun Genel Müdürlük birimleri, yurt içi şubeleri ve yurtiçi ile yurt dışı iştiraklerinin faaliyet konularıyla bağlantılı olduğu ölçüde, politikaya uyumlu olmak için gereken tüm tedbirleri alması ve gereğini yerine getirmesi beklenmektedir. Politikadaki hükümler uygulanması gereken asgari tedbirleri içermekte olup; Kurumumuzun yurt dışı finansal iştiraklerinin ülkelerin mevzuatı uyarınca politikadaki hükümlerden daha sıkı tedbirler uygulamasının gerekmesi halinde, ilgili sıkı tedbirler uygulanır.

Bu Politika, Kurumun Finansal Suçlarla mücadele konusundaki; Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol, Eğitim, İç Denetim, Yükümlülükler ve Yaptırımlar Politikalarından oluşmaktadır.

Bu Politika; Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkındaki Yönetmelik'te belirlenen Uyum Programı kapsamındaki tedbirler dahil olunan Finansal Grubun Uyum Programı da gözetilerek yılda bir gözden geçirilerek, gerekli güncellemeler yapılır.

3. DAYANAK

Politika'nın düzenlenmesinde; 5549 Sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanunu", 09.01.2008/26751 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği", 16.09.2008/26999 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, 6415 Sayılı "Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun", 31.05.2013/28663 tarih ve sayılı Resmi Gazete'de "Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin

Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, 09.04.2008/26842 tarih ve sayılı Resmi Gazete’de “Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği” (Sıra No:5) hükümleri esas olarak alınmıştır.

4.TANIMLAR

Terim	Tanım ve Açıklama
BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
Bilgi Suistimali	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’nü (Financial Action Task Force)
Finansal Suç	Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanı, Bilgi Suistimali veya Piyasa Dolandırıcılığı içerikli faaliyetler
Gerçek Faydalanıcı	Kurum 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	Yatırımcıların kullandığı enstrümanlardan kaynaklı riskler
İlgili Birim(ler)	Finansal Suçlarla Mücadele ile Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili yürürlükteki kanun, yönetmelik ve tebliğler kapsamında görev tanımlarına göre birkaçı birlikte, ayrı ayrı ya da hep birlikte sorumlu olan birimleri ifade eder.
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 kapsamında Kurumumuzun dahil olduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Finansal Grubu
Finansal Grup Politikası	Türkiye İş Bankası A.Ş. Finansal Grubu Finansal Suçlarla Mücadele ve Yatırımlar Politikası
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
Kurum	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş

MASAK (Başkanlık)	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
Mevzuat	Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili yürürlükteki kanun, yönetmelik ve tebliğler ile MASAK karar ve talimatlar
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 yükümlülerin suiistimal edilmesi riski
Özel Dikkat Gerektiren İşlemler	Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilmesini, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirlerin alınması ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtların istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilmesi
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	Kurumun Finansal Suçlarla Mücadele ve Yaptırımlar Politikası
Risk	Kurumun sunduğu hizmetlerden Suç Gelirlerinin Aklanmasının 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, Kurumumuzun ya da Kurumumuz çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimali
Risk Veri Tabanı	Hesap açılışı öncesinde, Sürekli İş İlişkisi tesis edilecek kişi, kurum ve söz konusu kurumun Gerçek Faydalanıcılarının (sermayesinde %25 ve üzeri paya sahip hakim ortakları) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi kapsamında yayımlanan ulusal ve uluslararası listelerde yer alıp almadığına ilişkin kontrolün sağlandığı veri tabanı
Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi	Uhdesinde üst düzeyde kamu görevi bulunan devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli mevkideki siyasi parti temsilcileri ve kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişiler ile bu kişilerin aile bireyleri ve yakınları

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 niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler
Sürekli İş İlişkisi	Kurumumuz ile müşteri arasında hesap açılması ve alınan hizmetler nedeniyle kurulan, nitelik olarak devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi
Şüpheli İşlem	Kurumumuz 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 şüpheli 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
Terörün 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 Mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından bağımsız bir irade ile karar verebilecek, tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiye haiz olarak görevlendirilen Kurumumuz personeli
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 Kurum çalışanı
Uyum Programı	Finansal Suçlarla mücadeleyle yönelik olarak Kurum bünyesinde ilgili Mevzuat ve Kurum Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü
Uyum Riski	Kurum faaliyetlerinin veya Kurum çalışanlarının tutum ve davranışlarının Mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Kurumun maruz kalabileceği

	yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili riskler
Ülke Riski	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler ile Hazine ve Maliye Bakanlığınca duyurulan ülkelerin, vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve bu kapsamdaki işlemleri nedeniyle maruz kalınabilecek risk
Üst Yönetim	Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları
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

5. SORUMLULUKLAR

- Politikanın ve Uyum Programının bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur.
- Üst Yönetim; İş süreçleri ve görev yönetmeliklerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde Politikaya uyumlu olarak oluşturulmasından, İşlemlerin tüm çalışanlar tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanmasından, Kurumumuzun Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin zamanında alınmasından Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.
- Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan Uyum Görevlisi ile Uyum Görevlisine bağlı Yardımcısı ise yetki ve sorumluluklarını, Kurum iç düzenlemelerinde belirtildiği şekilde ilgili birimlerin katkısı ile gerçekleştirecektir.
- Kurumun her kademedeki tüm çalışanı, politikanın, ilgili süreçlerin ve Uyum Programının Kurumumuzun Genel Müdürlüğünde ve şubelerinde amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Kurumun 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 gelebilecektir.
- 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 Uyum Görevlisi ve/veya Yardımcısı tarafından Teftiş Kurulu Başkanı'na, Teftiş Kurulu Başkanı tarafından ise Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulur.

6.RİSK YÖNETİMİ VE MÜŞTERİNİN TANINMASI

6.1. Risk Yönetimi

6.1.1. Amaç

- Risk yönetimi politikasının amacı, Kurumumuzun maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

6.1.2. Müşterini Tanı İlkesi ve Müşteri Kabul Esasları

- Kurumumuzun Finansal Suçlar ile mücadele konusundaki müşteri kabul sürecinin temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer alır. Kurumumuz, Finansal Suçlar 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 “Yaptırımlar” başlığı altındaki esaslar çerçevesinde değerlendirilmesi, Müşterinin durumunun ve işlemlerinin iş ilişkisi süresince izlenmesi, Özel Dikkat Gerektiren işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması hususlarında Mevzuat ile Politika çerçevesinde sorumlu birimler tarafından gerekli tedbirler alınmak suretiyle süreçler Üst Düzey Yönetimin sorumluluğunda oluşturulur.
- Finansal Grupta yer alan kuruluşlar Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamındaki Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarında listelenen kişi, kuruluş veya organizasyonlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirleri alır. Sürekli İş İlişkisi kurulma aşamasında söz konusu listelerde yer almayan ancak sonradan dahil olan kişi, kuruluş veya organizasyonların her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK’a bildirilir.
- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişilerle ilgili olarak ülke Mevzuatı çerçevesinde izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir.
- Dijital hesap açılışlarındaki müşteri kabul sürecinde Kurumun belirlediği risk parametreleri doğrultusunda müşterilerin risk skoru sistemsal olarak belirlenir ve buna uygun müşteri kabul süreçleri uygulanır. Ayrıca, Sürekli İş İlişkisi süresinde bütün müşteriler dinamik olarak risk puanlamasına tabi tutulur.
- 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.
- İsimsiz veya hayali isimler, kumar/yasadışı bahis oynatanlar, lisanssız bankalar ve “Yaptırımlar” başlığı altındaki kısıtlamalara giren gerçek ve tüzel kişilerle Sürekli İş İlişkisi tesis edilmez.
- Dolandırıcılık veya kumar/yasadışı bahis amaçlı işlem gerçekleştirdiği tespit edilen müşteriler, kendileri ve işlemlerine ilişkin talep edilen bilgi ve belgeler karşılanmayan müşteriler ve izleme ve kontrol ile risk yönetimi faaliyetleri kapsamında iş ilişkisinin sonlandırılması kararı alınan

ve müşteri kaydı yaratıldıktan sonra Yatırımlar 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 Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarına konu olan kişi, kuruluş ve organizasyonların hesapları kapatılmaz, ancak her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK'a bildirilir.
- Yönetmelikte müşterinin tanınmasına ilişkin belirtilen esaslar kapsamında, Kurumumuzda hesap açtıran ve Sürekli İş İlişkisinde bulunan müşterilerin kimlik tespitine ilişkin düzenlemeler, kimlik tespiti sırasında alınacak belgeler, müteakip işlemlerde kimlik tespiti, başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti, Gerçek Faydalanıcının tanınması, tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi, teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi ile işlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesine ilişkin hususlar "Yatırımcı Hesap İşlemleri Uygulama Esasları"nda; üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında gerçekleştirilecek uygulamalar ile basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabileceği durumlar ise "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Uygulama Esasları"nda belirtilmiştir.
- Kurumumuz bağlı olduğu Finansal Grup içerisindeki diğer kuruluşlarla müşterinin tanınmasına, hesap ve işlemlerine ilişkin bilgileri Finansal Grup Politikası'nda belirlenen esaslar dahilinde paylaşabilir. Bu kapsamdaki süreçler iç mevzuatımızda yer alan "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Uygulama Esasları"nda düzenlenmiştir.

6.2. Risk Yönetiminin Amacı ve Kapsamı

- Risk Yönetiminin temel amacı, Kurumun maruz kalabileceği Finansal Suçlar ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.
- Kurumumuz bu amaçla, Müşteri, Hizmet ve Ülke Risklerini dikkate alır. Bu riskleri, müşteri kabul sürecinden başlayarak tanımlayan, derecelendiren, değerlendiren süreçleri oluşturarak yönetir.
- Müşteri Riski, Hizmet Riski ve Ülke Riski kapsamında Kurumumuzun karşılaşabileceği risklere ilişkin detaylar; Özel Dikkat Gerektiren işlemler, müşteri durumunun ve işlemlerinin izlenmesi, teknolojik risklere karşı tedbir alınması, riskli ülkelerle ilişkiler, elektronik transferler ile ilgili tanımlama ve uygulamalar "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Uygulama Esasları"nda belirtilmiştir.
- Kurumumuzun maruz kalabileceği finansal riskler (kredi riski, piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ile finansal olmayan riskler (operasyonel risk, yasal ve etik risk, teknoloji, bilgi sistemleri ve faaliyetin kesintiye uğraması riski, insan kaynakları riski, model riski, itibar ve algılanma riski, strateji ve algılama riski) hakkındaki tanım ve potansiyel risk örneklerine İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Risk Kataloğu'nda yer verilmiştir. Risk Kataloğu Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından güncellenmektedir.
- Müşteri hesabından gerçekleştirilecek nakit ve kıymet transferleri sırasında uyulacak kurallar Kurumumuz "Nakit ve Kıymet Transferleri Uygulama Esasları"nda yer almaktadır.

6.3. Risk Yönetimi Faaliyetleri

- Risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi ve Yardımcısı tarafından ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Risk Yönetimi Müdürlüğü bünyesinde yürütülür.
- Risk yönetimine ilişkin faaliyetler; Müşteri Riski, Hizmet Riski ve Ülke Riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi, Ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususların dikkate alınması, Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi, Risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması, 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 ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması faaliyetlerini kapsar.
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçları Uyum Görevlisi ve/veya Yardımcısı tarafından Yönetim Kurulu'na raporlanır.
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının önlenmesi ile ilgili iş ilişkisi süresince Müşteri Riskinin değerlendirilmesinde kullanılan kriterler "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Uygulama Esasları"nda belirtilmiştir.
- Yüksek risk kategorisine giren ülkeler ve müşteri grupları ile ürün ve hizmetler, ilgili birimler tarafından Mevzuat ve Politika çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla belirlenerek, niteliklerine uygun ve etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur. İlgili süreçler "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Uygulama Esasları"nda yer almaktadır.
- Kurum tarafından, Sürekli İş İlişkisi süresince müşteriler, faaliyetlerinin ve Kurum 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.
- Risk düzeyi "yüksek" bulunan müşterilerden, Yatırımcı Bilgi Formu kapsamında edinilmiş bilgiler 3'er aylık dönemler itibariyle güncellenmesi gerekmektedir. 3'er aylık dönemler itibariyle müşterinin güncel bilgilerinin temin edilmesinden ve dikkat çekici değişikliklerin Uyum Görevlisi ve Yardımcısı ile paylaşılmasından ilgili birimler sorumlu olacaktır.
- Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak alınacak tedbirler, "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Uygulama Esasları"nda belirtilmiştir.
- 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 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 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 işlemlerinin mahiyeti itibarıyla riskli kabul edilerek Özel Dikkat Gösterilmesi uygun görülecek diğer müşteriler de yüksek risk kategorisi dahilinde izlenir.

- Hizmet Riski kapsamında; Müşteriye hizmet verilen ürün çeşidine göre risk sınıflandırması yapılır.
- Ülke Riski kapsamında, Risk Veri Tabanı üzerinden kontroller gerçekleştirilmektedir.

6.4. Kimlik Tespiti

- Kurumumuz nezdinde müşteriler ile sadece Sürekli İş İlişkisi kapsamında hesap açılışı yapıldığından tüm müşteriler ile işlem gerçekleştirilmeden önce kimlik tespiti ilgili Mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır.
- 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.
- Kurum; 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 yapılabilir.
- 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 Finansmanıya Mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan, Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden emin olunması şartıyla mümkündür.
- Bu durumda nihai sorumluluk Kurumumuza 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 para transferlerinde T. İş Bankası A.Ş. nezdindeki hesaplarımız kullanıldığından ayrı bir muhabirlik ilişkimiz bulunmamaktadır.

7. YAPTIRIMLAR

- Kurumumuz, 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. Kurumumuz, çok istisnai hallerde ve ilgili birimlerin onayı ile yukarıda sıralananlara ek olarak diğer ülke ve uluslararası kuruluşların ilan ettikleri yaptırımları kabul edebilir. Kurum tarafından bu kapsamda kullanılacak listeler ilgili birimler tarafından belirlenir.

- Kurum, Yaptırım risklerinin belirlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Yaptırım Uyum Programı oluşturur ve uygular. Kurum, Yaptırımları aşmayı amaçlayan hiç bir işleme bilerek taraf olmaz ve yeni müşteri kabulü, müşteri bilgilerinin güncellenmesi ve müşteri işlemlerinin gerçekleştirilmesinde Yaptırım risklerini gözetir.
- Sürekli İş İlişkisi tesisi aşamasında müşteriler, pay sahipleri, müşteri adına veya hesabına hareket edenler ve nihai faydalanıcılar listeler üzerinden taranır. Mevcut müşteriler için düzenli aralıklarla yaptırım listelerinde yer alıp almadıklarına ilişkin taramalar yapılır. Tarama sonuçları üzerindeki değerlendirmeler tamamlanmadan, müşteri kabulü yapılmaz, işlem gerçekleştirilmez. Kurumumuz yaptırım listelerinde yer alan kişi ve kurumlarla iş ilişkisi kurmaz, bu kapsama daha sonra giren müşterileri ile yasal düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla iş ilişkisini sonlandırır. Yaptırım programlarının iş ilişkisini sürdürmeye ya da işlemi gerçekleştirmeye izin verdiği hallerde, konuya ilişkin nihai karar Üst Yönetim tarafından verilecektir. Bu kapsamda risk bazlı yaklaşımla bazı müşteriler ile ilişkiler gerek tekil gerekse kategorik bazda sonlandırılabilceği gibi bazı müşterilere verilecek hizmetin kapsamı da daraltılabilir.

8. İZLEME VE KONTROL

8.1. Amaç

- İzleme ve kontrol politikasının amacı, Kurumumuzun risklerden korunması ve faaliyetlerinin kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, Kurum Politika ve Prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.
- İzleme ve kontroller risk temelli bir yaklaşımla tesis edilir ve gerçekleştirilir. Bu çerçevede, Kurumun müşterileri, işlemleri ve hizmetleri ile ilişkili risklerin nitelik ve düzeylerine uygun izleme ve kontrol yöntemleri geliştirilir ve etkin bir şekilde uygulanır.

8.2. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

- İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde ilgili birimlerin koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda, Kurumun 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 yöntemler belirlenir ve uygulanır.
- İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak işbu hususları kapsar: Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, Belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk yönünden kontrolü, Müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi, Gözetim Sistemi ile müşterilerin yapay fiyat ve yapay piyasa oluşumuna yönelik olduğundan şüphe edilen işlemlerin belirlenmesi, söz konusu işlemlerin izlemeye alınarak süreklilik arz etmesi durumunda müşteri bazında gerekli aksiyonların alınması, Gerçekleştirilen denetim ve incelemeler sırasında müşteri tanıma kuralı kapsamında alınması gereken bilgi ve belgelerin yanı sıra örnekleme yöntemi ile müşteri talimatları ve kayıtlı telefon görüşmelerinin kontrolü, Müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması, Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken belgelerin örnekleme yöntemi ile kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması, Kurum faaliyetlerinin kanuna ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, Kurum Politika ve Prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediğinin kontrolü, 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 kontrollerin yapılması.

- Uyum Programının yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve süreçler çerçevesinde Genel Müdürlük Birimleri ve Şubelerde yürütülmesi ile ilgili uygulamaların etkinliği ve işlemlerin uygunluğunun yerinde denetimi ve kontrolü, iç denetim faaliyetleri kapsamında sağlanır. İç denetim faaliyetleri sonucunda raporlanan veri ve bilgiler, Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde bir bütün olarak takip ve değerlendirmeye tabi tutulur.

9. EĞİTİM POLİTİKASI

9.1. Amaç

- Kurumumuzun ilgili bütün çalışanlarını kapsayan eğitim politikasının amacı, Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili riskler ile Kurumumuzun bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve çalışanların güncel bilgilerle donatılmasıdır.

9.2. Eğitim Faaliyetleri

- Eğitim faaliyetleri, ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili bütün çalışanları kapsayacak şekilde, Uyum Görevlisi ve/veya Yardımcısının gözetiminde ve İnsan Kaynakları Müdürlüğü koordinasyonunda tasarlanır ve yürütülür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi ve/veya Yardımcısı tarafından ve Kurumun ilgili Genel Müdürlük Birimlerinin de katılımıyla yıllık olarak hazırlanır ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.
- Eğitim faaliyetlerine Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi riski ile doğrudan ve dolaylı olarak karşılaşabilecek Kurumumuz personeli katılacaktır. Bu kapsamda çalışanların asgari yılda bir kez kendilerine atanan e-öğütimleri alması sağlanır. Politika kapsamında çalışanlara atanan e-öğütümlerin ilgililerce zamanında tamamlanmasının sağlanması bağılı olduğu yöneticilerin ve İnsan Kaynakları Müdürlüğü'ün sorumluluğundadır. Konuyla ilgili Mevzuattaki değişiklikler ve diğer gelişmeler çerçevesinde eğitimlerin içeriğinde ve zamanında güncellemeler yapılır. 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 Mevzuatta belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi ve/veya Yardımcısı tarafından MASAK'a bildirilir.

9.3. Eğitim Konuları

- 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 Politika 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, Yükümlülükler uylunması halinde uygulanacak müeyyideler ile Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler" konularını içerir.

10. İÇ DENETİM

10.1. Amaç

- İç denetimin amacı, işbu Politikanın ve Uyum Programının bütününe etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.
- İç denetim kapsamında; Kurumun iş süreçlerinin Politika doğrultusunda oluşturulması ve yürütülmesi, Politika ve süreçleri ile risk yönetimi, izleme ve kontrol ve eğitim faaliyetlerinin verimlilik ve etkinliği ve Kurum 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.

10.2. İç Denetim Faaliyetleri

- 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, Kurumun organizasyon yapısı, iş ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, Kurum 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 ve/veya Yardımcısı tarafından MASAK'a bildirilir.

11. YÜKÜMLÜLÜKLER

11.1. Şüpheli İşlem Bildirimleri

- Kurum nezdinde veya Kurum 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 işlemin 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 bildirimleri 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 Kurum 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.

11.2. Bilgi, Belge ve Kayıtların Muhafazası ve Gizliliği-Finansal Grup Bilgi Paylaşımı

- 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.
- Kurum dahil olduğu Finansal Grup içerisindeki diğer kuruluşlarla müşterinin tanınmasına, hesap ve işlemlerine ilişkin bilgileri Finansal Grup Politikası'nda belirlenen esaslar dahilinde paylaşabilir.

11.3. Yürürlük ve Gözden Geçirme

- 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.

Bu Politika, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiştir.