

İş Yatırım Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Kurum Politikası

Politikanın temel amacı; Şirketin, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesini, müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrollerin, önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumluluklarının belirlenmesini ve çalışanların, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile bu hususlarla mücadele konusunda eğitilip bilinçlendirilmesini sağlamaktır.

Bu politika Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları açısından Şirketin Yönetim Kurulu'nu, Üst Yönetimi'ni, Genel Müdürlük birimleri ile tüm şube ve irtibat bürolarını kapsar.

Bu politika, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusundaki Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol, Eğitim ve İç Denetim politikalarından oluşur.

Kurum Politikaları

1. Risk Yönetimi Politikası

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

Müşteri Kabul Politikası

İlgili mevzuatta müşterinin tanınmasına ilişkin belirtilen esaslar kapsamında, Şirketimizde hesap açtıran ve sürekli iş ilişkisinde 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 Şirketimizin "Müşteri Hesap İşlemleri Uygulama Esasları Genelgesi"nde; üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında gerçekleştirilecek uygulamalar ile basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabileceği durumlar ise Şirketimizin "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Uygulama Esasları Genelgesi"nde belirtilmiştir.

Risk Tanımlaması / Sınıflandırması

Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski kapsamında Şirketimizin karşılaşılabileceği risklere ilişkin detaylar; özel dikkat gerektiren işlemler, müşteri durumunun ve işlemlerinin izlenmesi, teknolojik risklere karşı tedbir alınması, riskli ülkelerle ilişkiler, muhabirlik ilişkisi, elektronik transferler ile ilgili tanımlama ve uygulamalar Şirketimizin "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Uygulama Esasları Genelgesi"nde belirtilmiştir.

Kurumun 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 Şirket Risk Kataloğu'nda yer verilmiştir. Risk Kataloğu Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından güncellenir.

Müşteri hesabından gerçekleştirilecek nakit ve menkul kıymet transferleri sırasında uyulacak kurallar Şirketimizin "Para ve Kıymet Hareketleri Uygulama Esasları"nda yer almaktadır.

2. İzleme Ve Kontrol Politikası

İzleme ve kontrol politikasının amacı, Şirketimizin risklerden korunması ve faaliyetlerinin ilgili kanun ve ilgili kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme Ve Kontrol Faaliyetleri

Faaliyet gösterdiği iş kolu, işlem amacı, işleme konu malvarlığı ve gerçekleştirdiği işlemler sebebiyle yüksek risk kategorisinde tanımlanan müşterilerin işlemleri sürekli olarak ilgili Birim Yöneticisi tarafından izlenir ve dikkat çekici işlemler Şirketimiz Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen Uyum Görevlisi'ne bildirilir.

Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından uygulanan Gözetim Sistemi ile Şirketimiz aracılığıyla İMKB Hisse Senetleri Piyasası'nda alım satım işlemi gerçekleştiren yatırımcıların işlemleri incelenir. Günlük gerçekleştirilen incelemeler sonucunda yatırımcıların yapay fiyat ve yapay piyasa oluşumuna yönelik olduğundan şüphe edilen işlemler belirlenir ve söz konusu işlemler izlemeye alınarak, süreklilik arz etmesi durumunda müşteri bazında gerekli aksiyonların alınması sağlanır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen denetim ve incelemeler sırasında müşteri tanıma kuralı kapsamında alınması gereken bilgi ve belgelerin yanı sıra örnekleme yöntemi ile müşteri talimatları ve telefon görüşmeleri de kontrol edilir.

Yüz yüze olmayan işlemlerin yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak işlem gerçekleştiren müşteriler için Şirket Üst Yönetimi tarafından belirlenen limit ve kontrollere uyum, riskli ülkelerle gerçekleştirilecek işlemlerde Şirket Üst Yönetimi'nin onayının alınmış olması, müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin örnekleme yöntemi ile kontrolü, eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi, yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolünün yanı sıra kurum faaliyetlerinin ilgili kanuna ve ilgili kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun yürütülüp yürütülmediği Uyum Görevlisi ve/veya Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından sürekli olarak izlenir ve kontrol edilir.

Tespit edilen hata, eksik ya da suistimler dönemseller olarak Yönetim Kurulu'na raporlanır.

3. Eğitim Politikası

Eğitim politikasının amacı, ilgili kanun ve ilgili kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Eğitim Faaliyetleri

Eğitim faaliyetleri; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesi amacıyla Uyum Görevlisi, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nün koordinasyonunda gerçekleştirilir. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim faaliyetlerine suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi riski ile doğrudan ve dolaylı olarak karşılaşabilecek Şirket personeli katılır.

Eğitimler asgari düzeyde aşağıdaki hususları kapsar.

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün önlenmesi ile ilgili mevzuat
- Risk alanları
- Kurum politika ve prosedürleri
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde; müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü, bilgi ve belge yükümlülüğü, yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler

Uygulanan eğitim faaliyetlerine ilişkin; eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge ve iller, eğitim yöntemi, toplam eğitim saati, eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği, eğitimcilerin unvanı ve uzmanlık alanları ile ilgili bilgi ve istatistikler her yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla Mali Suçları Araştırma Kurulu ("MASAK")'na bildirilir.

Eğitim dokümanlarının intranet ortamında tüm personelin erişimine sunulmasının yanı sıra ilgili Şirket personeline yılda bir kez eğitim verilir.

Eğiticilerin yetiştirilmesi Uyum Görevlisi'nin; tüm personelin eğitilmesi ise Uyum Görevlisi ile Uyum Görevlisi tarafından yetiştirilen diğer eğitimcilerin sorumluluğundadır.

4. İç Denetim

İç denetimin amacı, kurum politikalarının etkinliğinin ve yeterliliğinin sağlanmasının yanı sıra ilgili kanun ve ilgili kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlere uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları ile uyum programının bütünlüğünün etkinliği ve yeterliliğinin, yılda bir kez, risk temelli yaklaşım ile incelenmesi ve denetlenmesidir.

İç Denetim Faaliyetleri

Kurum faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve kurum politika ve prosedürlere uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları ile uyum programının bütünlüğünün etkinliği ve yeterliliği, yılda bir kez, risk temelli yaklaşım ile Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetlenir. Tespit edilen hata, eksik ya da suistimaller Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerin sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, her yılın Mart ayı sonuna kadar Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.