



**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE
TERÖRÜN/KİTLE İMHA SİLAHLARININ
YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
UYUM POLİTİKASI**

Mayıs 2021



İçindekiler

TANIMLAMALAR VE KISALTMALAR	3
1. GİRİŞ	7
1.1. Amaç	7
1.2. Kapsam ve Hukuki Dayanak	8
1.3. Görev ve Sorumluluklar	8
2. UYUM PROGRAMI	9
2.1. Uyum Fonksiyonu	10
2.2. Risk Yönetimi Politikası	10
2.2.1. Müşterini Tanı İlkesi	10
2.2.2. Risk Yönetimi Faaliyetleri	25
2.3. İzleme ve Kontrol	28
2.4. Şüpheli İşlem Bildirimi	29
2.5. Eğitim	30
2.6. İç Denetim	31
2.7. Yaptırım Politikası	32
2.8. Kayıtların Saklanması ve Muhafazası	33
2.9. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü	33
3. BİLGİ PAYLAŞIMI	33
3.1. Bilgi Paylaşımının Amacı	34
3.2. Bilgi Paylaşımının Esasları	34
3.3. Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi	35
4. DİĞER HUSUSLAR	36

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN/KİTLE İMHA
SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ****ÖNLENMESİ POLİTİKASI**

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. olarak müşterilerimize sunmuş olduğumuz ürün ve hizmetlerin suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suçlarla ilgili faaliyetlerde kullanılmasının önlenmesi için yürürlükteki ulusal ve uluslararası yasa ve düzenlemelere ve yaptırım programlarına tam olarak uymak öncelikli hedefimizdir.

TANIMLAMALAR VE KISALTMALAR

Aklama	Suç gelirlerinin, yurt dışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutulması.
Banka:	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Elektronik Transfer:	Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlem.
FATF:	Financial Action Task Force- Mali Eylem Görev Gücü, 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda uluslararası alanda mücadele amacıyla kurulan, ülkemizin de 1991 yılında üye olduğu uluslararası kuruluş.
Finansal Kuruluş:	Bankalar, bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuat kapsamındaki ikrazatçılar, finansman ve faktoring şirketleri, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, yatırım fonu yöneticileri, yatırım ortaklıkları, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar.

Fon:	Her ne surette elde edilmiş olursa olsun para veya değeri para ile temsil edilebilen banka kredisi, banka ve seyahat çeki, havale, menkul kıymet, hisse senedi, teminat, tahvil, bono, poliçe, kredi mektubu ve benzeri kıymetler ile taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi, her türlü mal, hak, alacak ve bunlar üzerinde bir mülkiyet hakkını veya menfaati tevsik ve temsil eden elektronik veya dijital ortamdakiler de dâhil olmak üzere her türlü belge.
Gerçek Faydalanıcı:	Banka nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişiyi, tüzel kişiyi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişiler.
Grup:	Ayrı tüzel kişilik altında faaliyet gösterecekler dahi, aynı sermayedar gruba bağlı, ana ortaklık Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. altında; yurt içinde ve yurt dışında kurulu ortaklıklardan oluşan topluluk.
Grup Uyum Politikası:	Grup çapında faaliyet gösterilen her ülkede SGA/TF ile mücadele için, küresel standartların uygulanması amacıyla oluşturulmuş ortak uyum politikası.
Güven Sözleşmesi:	Bir malvarlığının belirli bir lehtar ya da lehtar grubunun yararlanması için, malvarlığının maliki olan sözleşme kurucusu tarafından, söz konusu malvarlığının yönetimi, kullanımı ya da sözleşmede belirtilen diğer tasarruflarda bulunulması amacıyla sözleşmeyi icra eden bir mütevellinin kontrolüne bırakılmasını hüküm altına alan hukuki ilişki.
Kanun:	11/10/2006 tarih ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu, 07/02/2013 tarih ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu, 27/12/2020 tarih ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu.
Kitle İmha Silahlarının Finansmanı (KİS)	Kitle imha silahlarının (KİS) yayılmasının finansmanı; balistik, nükleer veya biyolojik silahlar ile ilgili malzemelerin (hem teknolojik amaçlı hem de yasa dışı amaçlarla kullanılan çift kullanımlı mallar dâhil) üretimi, edinimi, bulundurulması, geliştirilmesi, ihracatı, komisyonculuğu, nakliyesi, aktarımı, stoklanması veya kullanımı için kısmen veya tamamen kullanılan fon veya finansal hizmetler sağlama eylemini ifade eder.

Mal Varlığı:	Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçlar.
MASAK:	Mali Suçlar Araştırma Kurulu
Risk:	Ürün ve hizmetlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla kullanılması ya da bu konularda Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle maruz kalınabilecek mali ya da itibar zararı ihtimali.
Riskli ülkeler:	Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler.
Suç Gelirlerinin Aklanması (SGA):	Suçtan kaynaklanan, yasal yollardan edinilmemiş para veya mal varlığı değeri.
Sürekli İş İlişkisi:	Banka ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi.
Şube:	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. yurt içi şubeleri.
Şüpheli İşlem:	Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu mal varlığının, 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 hali.
Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB):	Şüpheli görülen müşteriler ve işlemler hakkında yapılan bildirim.
Tabela Banka (Shell Bank):	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.

Tabela Şirket (Shell Company):	Herhangi bir ticaret-hizmet veya imalat faaliyetinde bulunmayan ve genellikle sınır-ötesi merkezlerde kurulan, sadece kâğıt üzerinde var olan şirket.
Terörün Finansmanı (TF):	Teröristlere, terör örgütlerine veya bunların faaliyetlerine, yasal ya da yasal olmayan yollar ile finansman sağlanması, buna aracılık veya yardım edilmesi ya da destek olunması. (Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlama veya toplama.)
Uluslararası Yaptırımlar:	Suç gelirlerinin aklanması, terörist faaliyetler ya da anti demokratik uygulamalar nedeniyle yaptırıma tabi tutulan ülke, kişi, kurum ya da gemiler ile ilgili olarak uluslararası otoritelerce yayınlanan karar ve düzenlemeler.
Uyum Birimi:	Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birim.
Uyum Görevlisi:	Ziraat Katılım Bankası A.Ş., konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarındaki ve yurtdışı şubelerindeki, SGA/TF ile ilgili Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülöklere uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli.
Uyum Programı:	SGA/TF önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak tedbirler bütünü.
Üst Düzey Yönetici:	Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibariyle Genel Müdür Yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticiler.
Üst Yönetim:	Yönetim Kurulu ile üst düzey yöneticiler.
Yurtdışı Şube:	Banka'nın yurt dışında faaliyet gösteren Şube ve Temsilcilikleri.

1. GİRİŞ

Suç gelirlerinin aklanması ve aklamayı kolaylaştıran faaliyetlerle, terörün/kitle imha silahlarının yayılması veya diğer finansal suç faaliyetlerinin finansmanı ile mücadele etmek ve bu faaliyetlerin önlenmesinin takipçisi olmak Ziraat Katılım Bankası A.Ş.’nin politikasıdır.

Bu politika, Bankanın büyüklüğü, işlem hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği göz önünde bulundurularak oluşturulmuştur. Ziraat Katılım Bankası A.Ş bünyesinde yer alan tüm finansal kuruluşların, faaliyetlerini yürütürken bulundukları ülkelerdeki yasal mevzuat ve yetkili otoriteler izin verdiği ölçüde, bu politikaya bağlı kalmaları esastır.

Banka faaliyetlerini, başta “5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun olmak üzere “6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve yürürlükteki yasalara ve uluslararası standartlara uygun şekilde yürütür.

Bankamız, yönetiminin ve çalışanlarının söz konusu yasalara ve standartlara tam ve eksiksiz uyumunu sağlayarak bankacılık ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemeye kararlıdır.

SGA/TFÖ politikamız yılda bir kez ve gerektiğinde, yasal düzenlemelere ve uluslararası standartlara uyumun sağlanması ve korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde gerekli güncellemeler yapılır. Söz konusu politika oluşturulurken ulusal risk değerlendirme kapsamında belirtilen hususlar da dikkate alınır.

1.1. Amaç

Bu politika, Bankanın faaliyetlerini yürütürken suç gelirlerinin aklanması ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele etmesini, bu konuda maruz kalacağı riskleri proaktif bir yaklaşımla tespit edip, değerlendirerek azaltılmasına yönelik gerekli aksiyon planlarını oluşturmasını, önlem ve tedbirleri almasını, ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen ilke, tavsiye, standart ve rehberler kapsamında yasal düzenlemelere uyumlu hareket etmesini sağlar.

Ziraat Katılım Bankası suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi politikası ile;

- Bankamız ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı için kullanılmasının önlenmesi,
- SGA/TF ve kitle imha silahlarının yayılmasını ve diğer finansal suç faaliyetlerini kolaylaştıran faaliyetlerin yasaklanması,
- Bankadaki her bir personelin, suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı ve diğer finansal suçlar ile mücadeleyi düzenleyen kuralları bilmesinin ve bunlara uyma konusunda bilinçlendirilmesini ve sorumluluk almasının sağlanması,
- Müşterilerin, işlemlerin, ürün ve hizmetlerin risk bazlı bir yaklaşımla

değerlendirilmesinin ve Bankamızın bu konuda maruz kalabileceği itibari, operasyonel, yasal ve yoğunlaşma risklerini belirleyerek azaltılmasına yönelik gerekli aksiyonların alınmasının sağlanması,

- Uluslararası yaptırım rejimlerine uyulması ve Ziraat Katılım Bankası'nın herhangi bir yaptırıma neden olabilecek iş ve işlemlere aracılık etmesinin önlenmesi,
- Bankanın çıkarının, itibarının ve müşteri kalitesinin korunması,
- Güvenli bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi,
- Bu alandaki işleyiş ve kuralların belirlenerek, rol ve sorumlulukların tanımlanması

amaçlanmaktadır.

1.2. Kapsam ve Hukuki Dayanak

SGA/TFÖ politikamız, Bankamızın tüm şube, temsilcilik ve acentelerini kapsamaktadır.

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunlara ilişkin olarak yayınlanan yönetmelik ve tebliğler, Bankamız SGA/TFÖ politikasının hukuki dayanağını oluşturur.

Bununla birlikte; suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suçlarla mücadele konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, yasadışı faaliyetleri ve topluma neden oldukları zararı önlemeyi amaçlayan ve üye olan ülkeler tarafından bağlayıcı olan uluslararası standartlar belirleyen Mali eylem Görev Gücü (FATF-Financial Action Task Force)'nün yayınlamış olduğu tavsiye ve standartlar da dikkate alınmaktadır. SGA/TFÖ politikamız FATF tavsiyelerine uygun olarak oluşturulmuş olup, bu alandaki ulusal kanun ve düzenlemelerin yanı sıra uluslararası düzenleyici kuruluşlar ve ülke otoritelerince getirilen tavsiye, ilke, standart ve düzenlemeler de grup nezdinde göz önünde bulundurulmuştur.

SGA/TFÖ politikamız risk yönetimi, izleme ve kontrol, şüpheli işlem bildirimi, yaptırım, eğitim ve iç denetim ile bilgi paylaşımına ilişkin politikaları içermektedir.

1.3. Görev ve Sorumluluklar

Bankamız SGA/TFÖ politikasında yer alan hususlar, tüm birimler ve her kademedeki tüm çalışanlar tarafından dikkate alınarak uygulanmalı, suç gelirini aklayıcı, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı sayılacak veya bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunulmamalıdır. Bu amaçla da görev ve sorumluluklar gerekli dikkat ve özen gösterilerek yerine getirilmelidir. Politikaya aykırı hareket edilmesi durumunda disiplin yönetmeliğinin gerektirdiği hükümlerin uygulamaya konulabileceği dikkate alınmalıdır.

Bankamız SGA/TFÖ politikasının uygulanmasından Uyum Birimi sorumlu olmakla birlikte; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Bankamızın tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasından nihai olarak, Yönetim Kurulumuz sorumludur.

SGA/TFÖ politikasının içinde yer alan uyum programı kapsamındaki risk yönetimi, şüpheli işlem bildirimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler; Bankamız Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda Uyum Görevlisi tarafından, iç denetim faaliyetleri; Bankamız Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yerine getirilir.

2. UYUM PROGRAMI

Ziraat Katılım Bankası, sunmuş olduğu ürün ve hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ya da diğer finansal suçların finansmanı ile ilgili faaliyetlerde farkında olmaksızın aracı olarak kullanılmasını engellemek ve gerek ulusal mevzuata gerekse uluslararası standart ve düzenlemelere uyum sağlamak adına gerekli kontrol faaliyetlerini yerine getirebilmek için risk bazlı bir uyum programı oluşturmuştur. Bankamız uyum programı aşağıdaki unsurları içermektedir.

- Uyum fonksiyonu
- Risk yönetimi politikası
- İzleme ve kontrol
- Şüpheli işlem bildirimi
- Eğitim
- İç denetim
- Yaptırım politikası
- Kayıtların saklanması ve muhafazası
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü

Bankamızda suç gelirlerinin aklanması, terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suçlarla mücadele kapsamında karşılaşılabilecek riskleri etkin bir şekilde yönetebilmek adına güçlü yönetişim ile risk yönetimi yapısı ve süreçlerini belirlemeye imkân sağlayan üçlü hat modeli uygulanmaktadır. Birinci hatta ürün ve hizmetlerin müşterilere ulaştırılması sırasında karşılaşılabilecek risklerin yönetilmesine ilişkin faaliyetler yer alırken, ikinci hatta risklerin yönetilmesiyle ilişkili konularda, risk yönetimine ilişkin kontroller oluşturulması, tespiti ve izlemeyi içeren gerekli yardım, destek ve tavsiyede bulunma, risk yönetimine ilişkin sonuçları/kontrolleri test ve analiz ederek raporlamayı içeren faaliyetler yer almaktadır. Uyum birimi ikinci hat rollerden SGA/TFÖ risk yönetimi uygulamalarının süreç, sistemler ve kurum düzeyinde geliştirilmesi, uygulamaya konulması, risklerin yönetilmesiyle ilgili birinci hat rolleri gerçekleştirenlere destek verme, bu faaliyetleri izleme, analiz ve raporlama faaliyetlerini yürütmektedir. Üçüncü hatta söz konusu risklerin yönetiminin etkililiği ve yeterliliği ile ilgili olarak iç denetim birimleri tarafından güvence verilmekte ve etkin yönetimine ilişkin tavsiyelerde bulunmaktadır. Bütün hatların işbirliği, eşgüdüm ve iletişim içerisinde çalışması esastır.

SGA/TFÖ politikamız; mevzuat değişikliklerinde, gerektiğinde ve risk temelli yaklaşımla her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu veya yetkisini devrettiği kişi/kişilerce onaylanmaktadır.

2.1. Uyum Fonksiyonu

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki yasa, yönetmelik ve diğer düzenlemelere uyumunu sağlamak üzere Uyum Görevlisi yönetiminde Uyum Birimi yetkilidir. Uyum Görevlisi; bağımsız bir irade ile karar verebilmek için, Banka bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haizdir. Uyum görevlisi ve uyum birimi yazılı politika ve prosedürlere göre faaliyetlerini yürütürken ilgili kanun ve düzenlemelerde öngörülen gizlilik ilkelerine uygun hareket eder.

Uyum Biriminde uyum programını uygulamakla ilgili görevleri yerine getirmek, SGA/TF ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı riskini yönetmek için hacim, müşteri sayısı, yasal düzenlemeler dikkate alınarak yeterli sayıda personel istihdam edilmektedir.

SGA/TFÖ politikasında yer verilen tedbirler ve işleyiş kurallarına uygun şekilde işlem ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görevli personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılır.

2.2. Risk Yönetimi Politikası

Bankamızın risk yönetimi politikası; SGA/TF veya KİS yayılmasının finansmanı ile ilgili olarak bankanın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, derecelendirilmesi, izlenmesi ve azaltılması amacıyla gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik faaliyetleri içermektedir.

Risk yönetim politikası asgari düzeyde, müşterinin tanınmasına ilişkin tedbirlere dair kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsamaktadır. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler içerisinde; müşterinin ve gerçek faydalancının tanınmasına ilişkin faaliyetler, müşteri durum incelemesine yönelik yürütülen gerekli kontroller, belirlenen risk faktörlerine göre risk derecelendirmesinin ve değerlendirmesinin yapılarak risk seviyelerine uygun tedbirlerin alınması bulunmaktadır.

2.2.1. Müşterini Tanı İlkesi

Bankamızı; suç gelirlerini aklamak, terörizmi finanse etmek veya diğer finansal suçlar için aracı olarak kullanmak isteyenlerden korumanın en etkili yolu, “Müşterilerimizi” tanımak, politika, ilke ve uygulamalarımızı “müşterinin tanınması” ilkesi kapsamında yasal mevzuatlara uygun şekilde oluşturmak ve bunlara tam olarak uymaktan geçer. Bu süreç, yeni ve mevcut müşterilerle ilgili bilgi edinme, kimlik tespiti ve teyidi adımlarını içermektedir. Amaç, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişki kurulması ve sürdürülmesidir.

2.2.1.1. Müşteri Kabul Politikası

Bankamızda “Müşterini Tanı” prensibi çerçevesinde, müşterilerin ve müşteriler adına hareket eden kişilerin kimlik tespitlerinin yapılması ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılmasına ilişkin gerekli kontrollerin uygulanması ve tedbirlerin alınması esastır.

Herhangi bir hesap ilişkisi kurulmadan önce müşterinin hesap açma amacını, Bankamızı tercih etme nedenini sorgulamak, müşteri hakkında bilgi toplamak, bankanın suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla bir araç olarak kullanılmasına karşı en etkili savunmadır.

Bu kapsamda; müşterinin risk profiline uygun durum tespiti yaparak; SGA/TF açısından yüksek risk taşıyan müşterileri ve banka tarafından ürün/hizmet sunulmayacak müşterileri belirlemek için müşteri kabul politikası oluşturulmuştur. Buna göre Bankamız, yeni bir ilişkisi tesis etmeden önce müşterinin risk profiline uygun durum ve kimlik tespiti yaparak, gerekli belgeleri edinir ve buna göre kimlik tespiti yapılabilen müşterileri kabul eder.

Müşteri kabul politikasına ilişkin olarak,

- Müşterinin/gerçek faydalanıcının kimlik ve adresinin tespiti ve teyidi,
- Müşteriden alınan belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığı,
- Müşterinin mesleği, gelir getiren ana faaliyet konusu,
- Müşterinin finansal profili,
- İşyeri veya faaliyet yeri,

hususlarında yeterli bilgi sahibi olunması, açıklık ve güvene dayalı bir banka - müşteri ilişkisi kurulması açısından önemlidir.

Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Kişi ve Kuruluşlar

Bir gerçek veya tüzel kişinin müşteri olarak kabulü için bu politikaya uygun olarak belirlenen kriterleri karşılaması gerekir. Bu kapsamda,

- Gerçek kimlikleri ve adresleri belirlenemeyen ve doğrulanamayan kişi ve kuruluşlar,
- Gerçek kimliklerinden farklı bir ad altında hesap açmak isteyenler,
- Gerçek kimliklerine ilişkin yanıltıcı bilgi veren veya bilgi vermek konusunda isteksiz olanlar,
- Detaylı araştırmalar sonucunda daha önce verilen bilgilerde tutarsızlıklar ve yanlışlıklar olduğu tespit edilenler,
- Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda,
- İşin niteliği ve amacı hakkında bilgi edinilemediğinde,
- Bu politikaya uyum sağlamak amacıyla istenen bilgi ve belgeler temin edilemediğinde,
- Resmi kurumların suç gelirlerinin aklanması ve terörizm konusunda yayımladıkları yasaklılar listelerinde ve banka tarafından izlenen listelerde

- adı geçen kişi ve kuruluşlar
- Tabela bankaları ve tabela şirketleri ile

iş ilişkisine girilmez ve bu kişi ve kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez.

İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sonlandırılmasını Gerektiren Durumlar

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır. Hesaplarını suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullandığı/kullandırdığı tespit edilen müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır, kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir. Müşteri tarafından hesabına yatırılan fonların kaynağı hakkında bilgi alınamadığında, müşterinin gerçekleştirmek istediği işlemin mahiyeti anlaşılamadığında ve işlemin gerçek faydalanıcısı tespit edilemeyip gizlendiğinde, gerçekleştirilmek istenen işlemin reddi ve iş ilişkisinin sonlandırılması değerlendirmeye alınır.

Bankamızın uluslararası faaliyetleri ve muhabirlik ilişkilerinden kaynaklı uluslararası bankacılık mevzuatı kapsamındaki yükümlülükleri doğrultusunda, geçerli ve haklı sebeplerin varlığı halinde verilen hizmetlerde sınırlamaya gidilebilir ve gerektiğinde iş ilişkisi sonlandırılabilir.

Bankamızda anonim hesaplar açılmaz. Hesap ilişkisi kurulduktan sonra yaptırım listelerine eklenen müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır. Filtreleme programı vasıtası ile izlenen müşteriler, gerçekleştirmek istedikleri işleme ilişkin gerekli bilgi ve belge sağlamadıkları takdirde talep edilen işlem gerçekleştirilmez ve iş ilişkisinin sonlandırılması değerlendirmeye alınır. Yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığı Uyum Görevlisi tarafından ayrıca değerlendirilir.

2.2.1.2. Müşteri Durum Tespiti (Customer Due Diligence-CDD)

Müşteri durum tespiti;

- Müşterinin ve uygulanabilir olduğu durumlarda gerçek faydalanıcının tespiti,
- Müşterinin kimliğinin, ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği ölçüde güvenilir ve bağımsız bilgi, veri veya belgelere dayalı olarak teyidinin gerçekleştirilmesi,
- İş ilişkisinin amacının ve mahiyetinin anlaşılması ve yüksek risk içeren durumlarda sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanması,
- Müşterilerin yaptırım listelerinde bulunma ihtimaline karşı taranması,
- Sürekli iş ilişkisi kapsamında işlemlerin izlenmesi

süreçlerini içermektedir.

Müşteri risk profili ve iş ilişkisinin niteliği zaman içerisinde değişebileceğinden, müşteri durum tespiti sadece iş ilişkisi kurulmak ve hesap açılmak istendiği durumda değil,

- Suç gelirini aklama veya terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanına ilişkin herhangi bir şüphe olduğu,
- Hesabın işleyiş biçiminde veya iş ilişkisinin yürütülme biçiminde önemli bir değişiklik olduğu,
- Mevcut bir hesabın imza yetkilisi veya faydalanıcısında değişiklik olduğu,
- Mevcut bir hesabın veya iş ilişkisinin imza sahibi veya lehtarında değişiklik yapıldığı,
- Kayda değer bir işlem gerçekleştiği,
- Bankanın önceden alınmış müşteri durum tespiti bilgilerinin doğruluğu veya yeterliliği hakkında şüphe olduğu,
- Kanunla belirlenen belirli bir sınırın üzerinde bir kereye mahsus veya bağlantılı görünen birkaç küçük işlem bu eşiğin üzerine çıktığı

durumlarda da yapılır.

2.2.1.2.1. Kimlik Tespit Yükümlülüğü

Banka nezdinde veya aracılığıyla yapılan işlemlerde kimlik tespit yükümlülüğüne ilişkin olarak; hesap sahibinin, hesap sahibi adına hareket eden kişilerin, işlemin gerçek faydalanıcısının, temsile yetkili kişilerin kimliklerinin tespiti, tüzel kişi müşteriler için hissedarları ve kontrol yapısının belirlenmesi esas olup;

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde miktar gözetmeksizin,
- İşlem tutarının veya herhangi bir bağlantılı işlem serisinin toplam tutarı **yetmişbeşbin TL** veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde tek bir işlemin veya bir dizi bağlantılı işlemin toplam tutarı **yedibinbeşyüz TL** veya üzerinde olduğunda;
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin

kimliğe ilişkin bilgileri alınarak, bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle müşterinin ve müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin kimlik tespiti yapılır. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.

Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

Gerçek kişi kimlik tespitinde; ilgilinin en az adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu ve yerleşiklik durumu, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, adresi, iletişim numarası, kimlik belgesinin türü ve numarası veya başka bir benzersiz tanımlayıcı bilgi, imza örneği, hesap türü

ve bankacılık ilişkisinin niteliğine ilişkin bilgi, Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası, varsa e-posta adresi bilgisi alınır.

Gerçek Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespiti

Bankamızda uzaktan müşteri edinimi ile sürekli iş ilişkisi tesisi mümkün olup, elektronik kanallar üzerinden güvenli bir şekilde müşteri kabulüne ilişkin gerekli organizasyon, teknik altyapı oluşturulmuş ve gerekli gizlilik ve güvenlik tedbirleri içerisinde müşterilerin kimliklerini doğrulamaya yönelik tedbirler alınmıştır. Uzaktan kimlik tespiti ile tesis edilen iş ilişkisinde risk temelli yaklaşımla sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmaktadır. Uzaktan kimlik tespiti ile gerçekleştirilen müşteri kabulünde imza örneği alınmamakla birlikte, bu yolla kazanılmış bir müşteri şubeye geldiği takdirde “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti”ne uygun şekilde kimlik tespiti yapılarak imza örneği alınacaktır.

Uzaktan kimlik tespitinde müşteriden alınan bilgiler, teyide yönelik her türlü bilgi ve belge ile her türlü ortamdaki kayıtlar talep edildiğinde yetkili mercilere verilmesine imkan verecek şekilde muhafaza edilir.

Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Tüzel kişi müşteri kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, yasal statüsü, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, ana merkezinin kayıtlı olduğu adres, faaliyet gösterdiği yerin adresi, faaliyetlerinin niteliği ve amacı, telefon numarası, elektronik posta adresi, tüzel kişiliği temsil eden kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgelerinin türü ve numarası ile imza örneği, hesabı işletme yetkisine sahip gerçek kişilerin kimliği, yetkili kişi bulunmaması durumunda üst düzey yöneticinin kimliği, gerçek faydalanıcıların kimliği, işletmenin mali durumu, hesabın beklenen kullanımına (gerçekleştirilmesi beklenen işlemlerin miktarı, sayısı, amacı, hesaba gelen fonların kaynağı ve amacı) ilişkin bilgiler alınır.

Bununla birlikte; tüzel kişiliğin %25’i aşan hissesine sahip ya da fonlarının ve/veya yönetiminin %25 ve daha fazlasının kontrolüne sahip olan gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimlik bilgileri tespit edilerek muhafaza edilir.

Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti

Derneğin ve vakfın adı, amacı, kütük/merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği/vakfı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurtdışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti

Yurtdışı yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti için; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası veya ilgili ülkedeki karşılığı, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, elektronik posta adresi, gerçek faydalanıcının tespitine ilişkin bilgiler, tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için T.C.kimlik numarası, anne ve baba adı alınır.

Tüzel kişiliğin %25'i aşan hissesine sahip ya da fonlarının ve/veya yönetiminin %25 ve daha fazlasının kontrolüne sahip olan gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimlik bilgileri tespit edilerek müşteri dosyasında muhafaza edilir.

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespitinde; faaliyet gösterilen ülkede yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilişkin ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanması veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke yetkili makamı tarafından apostil ile tasdiklenmesi gerekir. Ayrıca yabancı dilde düzenlenen belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri de talep edilir.

Yurtdışında tesis edilmiş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi müteveli tarafından kimlik tespitini gerektiren bir işlem talep edilmesi durumunda, bu işlemin söz konusu oluşum hesabına talep edildiğinin beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında tesis edilmiş bu oluşumun kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu oluşumu nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti

- **Apartman, Site veya İş Hanı Yönetimi gibi Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller Adına Yapılan İşlemlerde;**

Teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

- **Tüzel Kişiliği Olmayan İş Ortaklıkları gibi Teşekküllerin Kimlik Tespitinde;**

Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti

Kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin dokümanda yer alan mevzuata uygun olarak kimlik bilgileri alınır ve yetki durumları mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi (kanun, tüzük, atama kararı, ana sözleşme, kurumun görev tanımlamasını gösterir belge veya ilgili kurum mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi vb.) üzerinden teyit edilir. Bu kişilerin kimlik, adres ve diğer iletişim bilgilerinin alınması yeterli olup teyidi zorunlu değildir.

Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya faaliyet gösterilen ülkede mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumlarda, bu kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” kısmında belirtilen bilgileri alınarak kaydedilir ve yetki durumları da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi (kanun, tüzük, atama kararı, ana sözleşme, kurumun görev tanımlamasını gösterir belge veya ilgili kurum mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi vb.) üzerinden teyit edilir. “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” kısmında belirtilen bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak “Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti” ile “Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi” başlıklı maddelerinin uygulanması zorunlu değildir.

Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler

Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde, müşteri konumunda olan finansal kuruluşa ilişkin olarak tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak gerçek faydalanıcının tanınması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Müşterinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda, basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir. Aksi takdirde ilgili mevzuat gereği basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Bir müşteri adına hesap açarken veya bir iş ilişkisine girerken bireysel başvuru esas olup, önemlidir. Bununla birlikte, bazı durumlarda kişiler, temsilcileri aracılığıyla bir iş ilişkisi kurmak isteyebilir. Bu gibi durumlarda gerçek faydalanıcının tespiti önem kazanır. Şubeler, müşterinin kendi adına hareket edip etmediğini, başkası adına hareket ettiğini iddia eden herhangi bir kişinin buna yetkili olup olmadığını belirler.

• Tüzel Kişiler veya Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller Adına İşlem Yapılması

Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül temsilcisi ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” kısmında belirtilen usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” kısmında belirtilen kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları, bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

- **İşlemlerin Gerçek Kişi Müşteri Adına Başka Bir Kişi Tarafından Yapılması Durumunda;**

Müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” kısmında belirtildiği şekilde yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” kısmında belirtilen kimlik belgeleri üzerinden yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının ilgili finansal kuruluş nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin kimliğinin tespiti “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” bölümünde belirtildiği şekilde yapılır.

Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Şubeler; bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyurular, müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır. Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin beyan-sürekli iş ilişkisi kapsamında düzenlenen tüm sözleşmelere eklenir.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde işlemi yapan personel gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için gerekli makul araştırmayı yapar.

Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Gerçek faydalanıcı; adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi/kişiler olarak tanımlanmaktadır. Bir müşteri ile iş ilişkisine girilmeden önce, her zaman gerçek faydalanıcının/faydalanıcıların kimliği tespit ve teyit edilir

Şubeler işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri alır. . Gerçek faydalanıcı tespit edilirken; tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülün; %25’inden fazla hissesine sahip/sahiplerinin kimler olduğu, müşteriye etkin bir şekilde kimin kontrol ettiği, adına işlem yapılan kişilerin kimler olduğu gibi sorulardan faydalanılır.

Gerçek faydalanıcının tespitinde, tüzel kişilerin sahiplik yapısı incelenir ve karmaşık sahiplik yapılarına sahip olan tüzel kişilerde, makul gerekçeler bulunmuyorsa yapının gerçek faydalanıcının kimliğini gizlemek için kullanılıyor olma olasılığı dikkate alınır. Gerçek faydalanıcı gerçek kişi olup, bir veya daha fazla sayıda olabilir. Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir. Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgiler teyit edilir. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.

Şubeler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğini, “Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti” bölümünde belirtildiği şekilde tespit eder.

Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde kimlik tespiti; kimliğe ilişkin bilgilerin kurumda bulunan bilgilerle karşılaştırılmasını müteakip, ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılması ve imza örneğinin alınması suretiyle yapılır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin bankada bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

Elektronik Transferlerde Kimlik Tespiti

Elektronik transferlerde **yedibinbeşyüz TL veya üzeri** yurt içi ve yurt dışı elektronik transferlerde gönderenin;

- Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
- Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine,

yer verilir ve bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da ilk iki maddede belirtilen bilgilere yer verilir.

Yedibin beşyüz TL’nin altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak ilk iki maddede belirtilen bilgilere yer verilir, ancak bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Finansal kuruluşların kendi nam ve hesaplarına aralarında gerçekleştirdikleri transferler ile kart numaralarının mesajlarda kullanılması kaydıyla, kredi ve banka kartları kullanılarak gerçekleştirilen transferler bu kapsamın dışındadır.

Yukarıda belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alındığı takdirde söz konusu transfer iade edilir ve bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanması sağlanır.

Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde gönderici finansal kuruluştan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur.

Bununla birlikte Banka tarafından, transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere, transfere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

Muhabirlik İlişkisi

Muhabirlik ilişkileri tesis edilirken;

- Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza ya da uyarı alıp almadığı, işin mahiyeti ve konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında, kamuya açık kaynaklardan yararlanılarak sıhhatli bilgi edinilir.
- Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanı ile mücadele sistemi değerlendirilir, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olunur.
- Yeni muhabir ilişkisi kurulmada önce üst düzey yöneticinin onayı alınır.
- Bankanın ve muhatap finansal kuruluşun SGA/TFÖ açısından sorumlulukları, “Kimlik Tespiti Yükümlülüğü” kısmında belirtilen hususları karşılayacak şekilde bir sözleşme ile açıkça belirlenir.
- Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların (payable through accounts) kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun, “Kimlik Tespiti Yükümlülüğü” kısmında belirtilen esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerinin sağlanabileceğinden emin olunur.

Banka, tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olamadığı finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girmez.

Üçüncü Tarafa Güven

Banka müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında,

müşteri ile ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Böyle bir durumda kanun ve kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk Bankamıza ait olup, güvenine başvurularak işlem tesis edilecek finans kuruluşun;

- Kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak tedbirleri aldığından,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede etkin düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin talep edildiğinde karşı taraftan derhal temin edileceğinden emin olunmalıdır.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiğinde veya işlem yapıldığında müşterinin kimlik tespitine ilişkin bilgi ve belgeler üçüncü taraftan derhal alınır ve her halükarda böyle bir işlem gerçekleştirilmeden önce mutlaka Uyum Biriminden uygunluk alınır. Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

2.2.1.2.2. Kimlik Teyidinin Gerçekleştirilmesi

Kimlik teyit süreci; müşterinin kimliğinin ve adresinin doğrulanmasını içerir. Kimlik teyit sürecinde; kimlik tespiti için alınan bilgiler doğrulanır ve müşteri adına hareket eden kişi ve kişilerin kimlikleri ve adresleri tespit ve teyit edilir. Müşterinin kimliği tespit edilip doğruluğu teyit edilene kadar bir iş ilişkisi kurulmaz veya herhangi bir işlem yapılmaz. Bankamızda, müşterilerden alınan bilgiler güvenilir, bağımsız kaynaklardan elde edilen belgeler ve veriler kullanılarak doğrulanır. İlginin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport,
- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi

üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir. Belge alınması durumunda, fotokopisi Şubede müşteriye ait diğer belgelerle birlikte saklanır. Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların resmi verilerinin yer aldığı açık kaynaklar üzerinden yapılabilir. Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu gerçek kişilerde kimlik tespit ve teyidi için belirtilen kimlik belgeleri, temsil yetkisi ilgili ülkede şirketlerin kayıtlarını tutmakla görevli resmi kuruluş tarafından tanzim veya tasdik edilen tescile dair belgeler, imza örneklerinin teyidi ise ilgili ülkede noter tarafından düzenlenmiş, imza görüntülerinin de yer aldığı imza beyanı, üzerinden yapılır. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının

veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Müşteri tarafından beyan edilen adresi teyit etmek için ikamet belgesi, elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ait ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenen fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilmiş adres bilgilerini içeren belge, müşteri adresine posta ile tebligat alınması durumunda tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge ve yöntemlerden biri kullanılabilir.

Müşterilerden kimlik tespiti kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğunda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

2.2.1.2.3. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtlar muhafaza edilir. Şüpheyne düşülen durumlarda müşteriden yeterli bilgi temin edilememesi halinde işlemin gerçekleştirilmemesi ya da gerçekleştirilse dahi Uyum Birimine derhal bilgi verilmesi gereklidir.

Bununla birlikte; FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ülkelerin vatandaşlarıyla, bu ülkelerin şirketleri ve mali kuruluşları dâhil olmak üzere, girilecek iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterilir.

2.2.1.2.4. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Bankamız nezdinde yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirler alınır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat gösterilerek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemler yakından izlenir ve herhangi bir aykırılık tespit edilmesi halinde uyum birimine bilgi verilir. Teknolojik risklere karşı tutar ve işlem sayısı limiti dahil uygun ve etkili tedbirler alınır.

2.2.1.2.5. Riskli Ülkelerle İlişkiler

Şubeler, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve

mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır. Riskli ülkelere ilişkin detaylı açıklamalara coğrafi risk bölümünde yer verilmiştir.

2.2.1.2.6. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin Devamlı İzlenmesi

Müşteri durum ve işlemlerinin izlenmesi, iş ilişkisi kurulan müşterinin ve gerçekleştirdiği finansal hareketlerin düzenli olarak takip edilmesini, bilgi ve belgelerinde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde kısa sürede güncellenmesini ve iş ilişkisinin niteliği açısından müşteri risk profilinin güncellenmesini içerir.

Şubeler, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izler ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutarlar. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Müşteri kabulü esnasında beyan edilen iş ilişkisi kurulma amacı ve müşteri profiline uygun olmayan işlemlerin gerçekleştirildiği durumlarda müşteri ilişkisi yeniden değerlendirilir. Açılan hesapların, fiilen adına hesap açılan kişi tarafından kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak izlenir.

2.2.1.3. Basitleştirilmiş Tedbirler

Suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı risklerinin düşük olduğu durumlarda, düşük riskin doğası gereği müşterinin tanınmasına ilişkin alınması gereken tedbirler basitleştirilmiş olarak uygulanabilir. Basitleştirilmiş tedbirler, daha düşük risk faktörleriyle orantılı olmalıdır.

- Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
- Müşterinin genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
- Tanımlanmış ve uygun kaynaklardan maaş, emeklilik veya sosyal yardım alan müşterilerde fonun kaynağı ile orantılı işlem yapıldığında,
- Kamu kurumlarının talimatı üzerine açılan yasal ödeme işlemleri için hesaplar,
- Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde

müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından finansal kuruluşlar daha basit tedbirler alabilir. Basitleştirilmiş tedbirler, yalnızca müşteri kabul süreci veya devamlı izleme unsurlarıyla ilgili olabilir.

Basitleştirilmiş tedbirler aşağıdakileri içermektedir.

- İş ilişkisi kurulduktan sonra müşterinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin doğrulanması (örneğin hesap işlemleri tanımlanmış bir parasal eşiğin üzerine çıkarsa),
- Müşteri tanımlamasına ilişkin yapılan güncellemelerin sıklığını azaltmak,
- Makul bir parasal eşiğe dayalı olarak devam eden izleme ve inceleme işlemlerinin derecesinin azaltılması,
- İş ilişkisinin amacı ve amaçlanan niteliğini anlamak için bazı bilgilerin toplanmaması veya belirli önlemlerin alınmaması, ancak yapılan işlemlerin ve ilişkisinin türünden amacı ve niteliğinin anlaşılması.

Şubenin, başvuru sahibinin suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı ile uğraştığını veya işlemin SGA/TF ile uğraşan başka bir kişi adına gerçekleştirildiğini bildiği, şüphelendiği veya şüphelenmek için nedeni olduğu durumlarda basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

2.2.1.4. Sıkılaştırılmış Tedbirler

Banka tarafından karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemlerin arka planında neyin var olduğu ve amacı incelenmektedir. Aklama veya terörizmin finansmanı risklerinin yüksek olduğu durumlarda, belirlenen risklerle tutarlı olarak müşteri durum tespit sürecinde sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanması gerekmektedir. Sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında; özel dikkat gerektiren işlemler, yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanarak gerçekleştirilen, riskli ülkelerle ilişkiler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilecek yüksek riskli durumlarda; tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
- Meslek ve faaliyet alanı hakkında detaylı bilgi almak, faaliyetleri arasında uluslararası ticaretin olup olmadığını anlamak.
- Müşterinin ticaret ilişkisi içerisinde bulunduğu bölgelerin ve uluslararası transferlerinin beklendiği ölçüde olup olmadığını incelemek,

- İş operasyonlarının, beklenen iş hacmi, toplam satışları ve büyük müşterileri ile tedarikçileri hakkında bilgi almak.
- İlk ödemenin, benzer müşteri durum inceleme standartlarına tabi bir bankada müşterinin adına bir hesap aracılığıyla yapılmasını şart koşturmak.

Bankamız SGA/TFÖ açısından standart müşteri durum tespit süreçlerinin yeterli olmadığı, sektör, ürün ve coğrafi açıdan yüksek riskli olarak kabul edilen müşterilere yönelik sıkılaştırılmış tedbirleri uygulamaktadır.

2.2.2. Risk Yönetimi Faaliyetleri

Bankamızda; sürekli iş ilişkisi kapsamında gerçekleştirilen işlemlerin ve müşterilerin SGA/TF açısından sahip oldukları riskleri tanımlamak, derecelendirmek, izlemek, kontrol edilmesi ve azaltılmasına ilişkin gerekli tedbirleri almak, sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemlerde de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirler alınarak uygun risk yönetim sistemi oluşturulmuştur.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski, sektör 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 izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması; risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması, ilgili birimleri uyuracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanması,
- Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirlerin alınması

faaliyetlerini kapsar.

2.2.2.1. Risklerin Tanımlanması

Finansal kuruluşların suç gelirlerinin aklanması, terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı açısından aşağıdaki risklere maruz kalabilir.

•**Yasal Risk:** Ulusal ve uluslararası alanda aleyhte açılan davalar, olumsuz hükümler, yaptırımlar, uygulanamayan sözleşmeler, cezalar, hatta bazı ülkelerde yükümlülük ihlali nedeniyle bankacılık lisansının iptali vb. sebeplerle finansal kuruluşun faaliyetlerinin olumsuz yönde etkilenme riskidir.

•**Operasyonel risk:** Finansal kuruluşun, yetersiz dâhili süreçler, personel, sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan zarara uğrama riskidir. Bu tür kayıplar, muhabir bankacılık hizmetlerinin azalması veya sonlandırılması ya da bu hizmetler için artan bir maliyete maruz kaldığında meydana gelebilir.

•**İtibar riski:** Bankanın mevcut yasal düzenlemelere uygun hareket etmemesi nedeniyle gerek ulusal gerekse uluslararası alanda maruz kalabileceği yaptırımlar nedeniyle müşterileri tarafından duyulan güvenin azalması, markasının zayıflaması vb. etkileri ifade eder. Güven sarsıcı olumsuz haberler, kuruluşun gelirlerini azaltıcı, yeni iş ilişkilerine girmeyi engelleyici ve mevcut iş ilişkilerini sonlandırıcı bir etki oluşturabilir.

•**Yoğunlaşma riski:** Belirli bir müşteri, müşteri hesabına hareket eden kişiler ve gerçek faydalanıcı konusunda yetersiz ve eksik bilgiye sahip olunması bankayı riske sokabilir. Bir müşteri, müşterinin arkasında kimin olduğu veya müşterinin diğer borçlularla ilişkisinin ne olduğu hakkında bilgi eksikliği, bir borçluya yasal limitlerin üzerinde kredi verilmesine yol açarak bu konuda bankayı riske atabilir.

•**Yaptırım Riski:** Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi hususunda ulusal ve uluslararası regülasyonlara uygun hareket edilmediği tespit edildiği takdirde hukuki veya maddi yaptırımlara uğrama riskidir.

Bankamızda risklerin azaltılması ve önlenmesi için risk temelli bir yaklaşımla etkili bir müşteri kabul politikası ve müşterinin tanınması ilkeleri uygulanmakta, riskli bölge, sektör, ürün/hizmet ve kanal bazında etkin kontroller gerçekleştirilerek, uygun tedbirler alınmaktadır.

2.2.2.2. Risklerin Derecelendirilmesi ve Risk Alanlarının Belirlenmesi

Bankamızın karşı karşıya olduğu SGA/TF ve KİS yayılmasının finansmanı riski; sunulan ürün ve hizmetler, ürün ve hizmetlerin sunulduğu kanal, müşteri türleri ve coğrafi bölgeler dahil olmak üzere birçok faktöre bağlıdır.

Etkin bir risk temelli yaklaşım uygulamak amacıyla, olası SGA/TF risklerini değerlendirmek için aşağıdaki risk alanları belirlenmiştir:

Müşteri Riski: Müşterilerin veya onlar adına/hesabına hareket eden kişilerin aklama ve terörün finansmanı amacıyla hareket etmeleri durumunda bankanın maruz kalacağı riski ifade eder.

Bir müşterinin riski değerlendirilirken; müşterinin türü, konumu, yerleşiklik, uyruk, Bankamızla iş ilişkisi süresi, gelir kaynağı ve miktarı, siyasi bağlantıları, sektör ve dokümantasyon gibi faktörler dikkate alınır.

Müşteri riskinin bir bileşeni olarak; yürütülen faaliyetlerin niteliği, paranın kaynağının kolayca gizlenmesi ve takibinin zor olması, ulusal ve uluslararası yetkili otoritelere yaptırımlara tabi olmaları, yoğun nakit kullanımı nedeniyle bazı sektör ve iş kolları SGA/TF açısından riskli olarak değerlendirilmektedir. Bu sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler de sektör riskini oluşturmaktadır.

Bununla birlikte; özellikle terör faaliyetlerinde kullanılma riski taşıyan birden fazla amaca hizmet eden malların (dual-use goods) ticareti ile iştigal edenler de SGA/TF ve KİS yayılmasının finansmanı açısından risk taşımaktadır.

Ürün/hizmet Riski: Ürün/hizmet ve bunların sunulduğu dağıtım kanalları, SGA/TF açısından farklı riskler taşır. SGA/TF riskini değerlendirmenin önemli bir unsuru, finansal kuruluşun suç gelirlerinin aklanması veya terörizmi/kitle imha silahlarının yayılmasını finanse etmek için nasıl kullanılabileceğini belirlemek için sunduğu yeni ve mevcut ürün ve hizmetleri incelemektir. Yüz yüze yapılmayan işlemler, yeni ve gelişen teknolojiler kullanılmak suretiyle sunulan ürün/hizmetler ile nakit karakterli işlemler ürün/hizmet riskini oluşturur.

Ülke/Coğrafya Riski: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçların önlenmesi için diğer ülkeler ve uluslararası kuruluşlarla işbirliği yapmayan; yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli olarak kabul edilen, kaçakçılık, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu, vergi cenneti olarak bilinen uyuşturucu ticaretinin yüksek oranlarda olduğu bölgelerle ülke, yerleşiklik, işlem tarafları açısından bağlantılı olan müşteri ve işlemler coğrafi açıdan risk teşkil ederler.

Bankamızda, yukarıda belirlenmiş risk alanları dikkate alınarak müşteriler, sunulan ürün ve hizmetler ve ülkeler Bankamız risk iştahı dâhilinde değerlendirilerek risk derecelerine göre;

- Düşük Düzeyde Riskli
- Orta Düzeyde Riskli
- Yüksek Düzeyde Riskli
- Çok Yüksek Düzeyde Riskli

olarak sınıflandırılır.

2.2.2.3. Risklerin Azaltılması

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilişkili riskleri azaltmanın ilk adımı potansiyel risklerin belirlenmesidir. İkinci bir adım olarak, yüksek risk içeren müşteri, ürün ve süreçlere ilişkin otomatik sistemlerden faydalanmak suretiyle kontroller belirlemektir. Son adım belirlenen kontrollerin uygulama sürecinin gözden geçirilmesi ve risk iyileştirme ve azaltma planının uygulanmasıdır.

Bankamız nezdinde SGA/TF ve KİS yayılmasının finansmanı konusunda maruz kalınacak riskler tanımlanıp, risk alanları belirlendikten ve müşteri portföyü belirlenen risk derecelerine göre sınıflandırıldıktan sonra, riski kontrol altına alacak ve azaltacak önlemler uygulanmaktadır.

Söz konusu önlemler ile ilgili olarak Bankamız, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile gireceği iş ilişkisinde ve işlemlerde özel dikkat göstererek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplar ve bunları kayda geçirir.

Çok yüksek risk kategorisinde değerlendirilen müşteri ve işlemler Bankamızın risk iştahı dışında yer almakta olup, bu kategoride yer alan müşterilerle iş ilişkisine girilmez, çok yüksek olarak nitelendirilen işlemlere Bankamız tarafından aracılık edilmez. Takip edilen yaptırım listelerinde yer alan kişi ve kuruluşlar ile yasadışı bahis ve kumar ile iştigal eden müşteriler bu sınıfta değerlendirilmektedir.

Yüksek risk kategorisinde değerlendirilen müşteri ve işlemler için sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır. Söz konusu sıkılaştırılmış tedbirler aşağıdaki hususları içerebilir.

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- İşlemin amacı, mahiyeti hakkında bilgi edinmek,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- Yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan ya da uluslararası kuruluşlarda görevlendirilen nüfuz sahibi kişilerle veya bunların eşleri, birinci derece akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde tespit edilen riskle orantılı ilave tedbirlere başvurmak,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

2.3. İzleme ve Kontrol

İzleme ve kontrolün amacı; Bankanın SGA/TF ile ilişkili risklerden korunması ve faaliyetlerinin ilgili kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir. Bu kapsamda yapılması gereken izleme ve kontrol,

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Çok yüksek ve yüksek riskli olarak değerlendirilen ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüksek riskli olarak değerlendirilen müşterilerden sık ve yüklü miktarda işlem yapan müşterilerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,

- Belirli bir zaman dilimi içerisinde sadece alternatif dağıtım kanallarından işlem yapan müşterilerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Uzun süredir hareketsiz olan müşterilerin ve hesapların örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteri ve işlemlerin Banka nezdinde takip edilen yasaklı ve yaptırım listeleri üzerinden kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik veya yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin örnekleme yoluyla kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin mesleğine, işine, risk profiline ve gelir kaynaklarına ilişkin bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince sürekli olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Hesabından çok yüklü miktarda nakit işlem gerçekleştiren müşterilerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü

faaliyetlerini kapsar. Bu kapsamdaki faaliyetler Bankamız Uyum Birimi tarafından yürütülür ve faaliyetlerin yürütülmesinde gerektiğinde diğer birimlerden destek alır. Yukarıda yer verilen işlem ve müşteriler ile ilgili herhangi bir şüphe oluşması durumunda Uyum Görevlisi tarafından gerekli aksiyonlar alınır.

Banka, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstererek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri alır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza eder. Kanun gereği kimlik tespit yükümlülüğü kapsamında uyum prosedüründe de yer alan bilgi ve belgelerin alınıp alınmadığının denetimi Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yerine getirilir.

Yüksek riskli müşteri ve işlemler; herhangi bir SGA/TF riski taşıyıp taşımadığı veya şüpheli bir işlem bulunup bulunmadığının tespiti amacı ile belirlenen kurallar ve senaryolar vasıtasıyla merkezi izleme ve kontrol sistemi ile izlemektedir.

2.4. Şüpheli İşlem Bildirimi

Bankamız nezdinde gerçekleştirilen/gerçekleştirilmek istenen veya Bankamız aracılığıyla yapılmak istenen bir işlemin;

- Yasa dışı yollardan elde edildiğine veya suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı gibi yasa dışı amaçlarla kullanıldığına,

- Yasal yollardan elde edilmiş olsa bile terör örgütleri, terörü ve kitle imha silahlarının yayılmasını finanse edenlerce ve terörist eylemleri gerçekleştirmek amacı ile kullanıldığına,
- SGA/TF ile bağlantılı olduğuna ilişkin

tespit, bilgi, şüphe veya şüphe gerektirecek hususların varlığı halinde; gerekli araştırmalar yapılmak suretiyle, şüpheli olduğuna kanaat getirilen iş ve işlemler kanun ve yönetmelikte belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK Başkanlığı'na bildirilir. Uyum Görevlisi, şüpheli işlem ile ilgili olarak tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir, kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri verir ve Uyum Görevlisine bu konuda gerekli kolaylığı sağlarlar.

Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği ve bildirimde bulunanların korunması kapsamındaki düzenlemeler çerçevesinde; şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan banka personeli, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremez.

Yapılmaya teşebbüs edilen veya hâlihazırda devam eden işleme konu varlıkların aklama veya terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, işlem gerekçeleri ile birlikte ertelenmesi talebi ile MASAK Başkanlığı'na iletilir ve karar gelinceye kadar Kanun ve yönetmeliklerde belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

SGA/TF kapsamındaki konular ve faaliyetler, en az yılda bir kez olmak üzere üst yönetime raporlanır.

2.5. Eğitim

Eğitim, Bankanın SGA/TFÖ çabalarının önemini vurgulamanın ve çalışanları potansiyel suç gelirini aklamayla karşılaştıklarında ne yapacakları konusunda eğitmenin en önemli yollarından biridir. Eğitim aynı zamanda bankanın maruz kalabileceği suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanı risklerinin azaltılmasında önemli bir kontrol işlevi görür.

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemelerle getirilen yükümlülöklere uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak, bir kurum kültürü oluşturulması ve bilgilerinin güncellenmesidir.

Eğitim faaliyetleri, Uyum Görevlisinin gözetimi ve koordinasyonu altında yürütölmektedir. Eğitim faaliyetlerinin aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde hazırlanan yıllık eğitim programı dâhilinde yürütölmesi esastır. Eğitim programı Uyum Görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet, intranet veya extranet vb. üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden mümkün olduğu ölçüde yararlanılır. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Bankadaki tüm personelin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında eğitim almaları sağlanır. Müşteri ile doğrudan ilişki içerisinde olan personelin eğitimlerine öncelik verilir. Bankaya yeni alınan personele oryantasyon sürecinde eğitim verilmesi esastır. Uyum Görevlisi/Uyum Birimi personelinin ve eğitici kadronun mesleki uzmanlaşmaları amacıyla bu konudaki yurtiçi/yurtdışı eğitim, seminer ve sertifikasyon programlarına katılımı sağlanır.

Eğitimler sınıf içi, işbaşında ve uzaktan eğitim metotları kullanılarak düzenlenir. Sınıf içi ve işbaşında gerçekleştirilen eğitimler Bankaca belirlenen eğiticiler tarafından yürütülür. Uzaktan eğitime katılım zorunludur.

SGA/TF ile ilgili personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimi ve gizliliğine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler

konularını içerir. Bu kapsamdaki faaliyetler Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonunda Uyum Birimi ve İnsan Kaynakları Bölüm Başkanlığı tarafından yürütülür. Banka tarafından uygulanan eğitim faaliyetine ilişkin bilgi ve istatistikler, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirilir.

2.6. İç Denetim

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır. İç denetim, banka politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı; risk politikasının yeterliği ve etkinliği, müşterinin tanınması/kabulü faaliyetlerinin,

işlemlerin ilgili kanun ve kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemeler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütölüp yürütölmediğı hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar.

İç denetim faaliyetleri kapsamında;

- İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na ve ilgili yönetim merciine raporlanır.
- Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.
- Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken, Bankada gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Bu kapsamdaki faaliyetler Bankamızda Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütölür. Banka tarafından iç denetim faaliyetine ilişkin bilgi ve istatistikler, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirilir.

2.7. Yaptırım Politikası

Bankamız; şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliğı, bilgi ve belge temini veya kayıt ve saklama yükümlölüklerinin ihlali, işlemin başka biri hesabına yapıldığı hakkında beyanda bulunulmaması, denetim raporlarında belirtilen tavsiyelere uyulmaması gibi durumlarda adli ve idari yaptırımlara/cezalara maruz kalabilir. Ulusal ve uluslararası yasa ve yönetmeliklere uygun hareket edilmesi, Ziraat Katılım Bankası'nın itibarını korumak ve müşterilerimize ürün ve hizmetlerimizi güvenli bir şekilde sunmak açısından oldukça önemlidir.

Ziraat Katılım Bankası, yurt içi ve yurt dışı şubeleri ve iştirakleri ile birlikte ulusal mevzuat ve Banka'nın uluslararası operasyonlarını düzenleyen uluslararası standartlara uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Ziraat Katılım Bankası, özellikle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi yaptırımları başta olmak üzere uluslararası yaptırım programlarını takip eder ve uyum sağlamak için gerekli tedbirleri alır. Yaptırım uygulanan ölkeler ve yaptırıma konu faaliyetlere yönelik herhangi bir hizmet sunmaz ve yaptırımları ihlal eden herhangi bir bankacılık hizmetine aracılık etmez.

Banka takip etmiş olduğu yaptırım listelerinde yer aldığı tespit edilen kişi ve kuruluşlar ile iş ilişkisine girmez, bu kişi ve kuruluşlar tarafından talep edilen işlemleri gerçekleştirmez, bu kişi ve kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak taraf oldukları işlemlere aracılık etmez. Başta BMGK listeleri olmak üzere takip edilen yaptırım listelerinde yer alan kişi ve kuruluşlara hesap açılmaz. Mevcut müşterilerin başlangıçta yasaklı olmasalar da sonradan yasaklı hale gelme ihtimallerine karşın düzenli aralıklarla yasaklı liste taramasını gerçekleştirir. Sonradan listeye dâhil olan kişi ve kuruluşlar ile var olan iş ilişkisi sonlandırılır.

Bankamız, yaptırım uygulanan ölkelerle bağlantılı olarak gerçekleştirilmek istenen işlemlerden; insani yardımla ilgili olanlar veya uygun bir makamdan alınan bir lisansla izin

verilenler gibi, belirli işlemleri kendi takdirine bağlı olarak gerçekleştirmeyi kabul edebilir. Ancak bu işlemler vaka bazında değerlendirilerek, öncelikle Uyum Birimi tarafından incelenir.

2.8. Kayıtların Saklanması ve Muhafazası

Kanun ile getirilen yükümlülüklerle ve işlemlere ilişkin olarak her türlü ortamdaki;

- Belgelerin, düzenleme tarihinden,
- Defter ve kayıtların, son kayıt tarihinden,
- Kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtların, son işlem tarihinden

itibaren **sekiz yıl** süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi gerekmektedir. Banka nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

2.9. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Bankamız tarafından ilgili kanun ve yönetmelikler uyarınca; MASAK ve Denetim Elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar ile bu kayıtlara erişimi sağlanmakta veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreler tam ve doğru olarak verilerek bu konuda gerekli kolaylık sağlanmaktadır.

Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik mücadele stratejisini belirleyen, uygulanacak politikaları ve mevzuatı oluşturan MASAK tarafından talep edilen bilgileri ve belgeleri verme yükümlülüğü Uyum Görevlisi vasıtası ile yerine getirilmekte olup, Uyum Görevlisi kendisinden istenen bilgi ve belgeleri ilgili belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yönteme uygun olarak verir.

Yerinde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgeler denetime hazır bulundurulur; tüm bilgi işlem sisteminin, denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılması ve verilerin güvenliği sağlanmaktadır.

3. BİLGİ PAYLAŞIMI

Ziraat Finans Grubu'nun ana finansal kuruluşu olan Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, uyum programı kapsamındaki tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak grup içi bilgi paylaşımında bulunabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz.

Banka nezdinde görev yapanlar bu kapsamda öğrendikleri bilgileri ifşa etmez ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar. Bu kapsamda gizli kalması gereken bilgileri ifşa edenler hakkında ilgili kanunlardaki yaptırımlar uygulanır.

Grup içerisinde paylaşılan bilgilerin gizliliğinin korunması, bilgilerin yalnızca SGA/TFÖ amacı için kullanılması, paylaşılan bilgilere sadece uyum birimleri tarafından

SGA/TFÖ amacı ile erişilebilmesi başka herhangi bir amaçla erişilememesini teminen, Gruba bağlı farklı finansal kuruluşlar arasında bilgi akışı koşulları, erişim kontrolleri ve güvenlik protokolleri oluşturulması ve bu konuda güvence sağlanması esastır.

3.1. Bilgi Paylaşımının Amacı

Ziraat Finans Grup içi bilgi paylaşımı ile;

- SGA/TF risklerinin grup nezdinde etkin bir şekilde belirlenmesi, yönetilmesi ve azaltılması,
- Uyum programının grup çapında etkin bir şekilde uygulanması,
- Grup bünyesinde yer alan kuruluşların SGA/TF riskinin niteliğinin, düzeyinin ve böylelikle grubun risk seviyesinin belirlenmesi,
- Yeni veya mevcut ürün/hizmetin suiistimaline karşı grup nezdinde tutarlı bir yaklaşım sergilenmesi,
- Grup içerisinde yer alan bir kuruluş tarafından yüksek riskli olarak belirlenen müşteri ve işlemlerin diğer grup üyeleri tarafından da yakından izlenmesi

amaçlanmaktadır.

3.2. Bilgi Paylaşımının Esasları

Suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili maruz kalınacak risklerin Ziraat Finans Grubu seviyesinde gözetim ve yönetimi, grup bazında etkin bir uyum programı uygulanabilmesi için grup nezdinde gerektiğinde müşteri, işlem, hesap ve gerçek faydalanıcıya ilişkin gerekli bilgiler paylaşılır. Alınan bilgilerin gizliliği ve sadece amaçlananla ilgili kullanımı sağlamak adına gerekli tedbirler alınır. Bilgi paylaşımı çerçevesinde müşteri, hesap, gerçek faydalanıcı ve işleme yönelik aşağıdaki bilgiler paylaşılmaktadır.

- **Müşteri Bilgisi:** Müşteri ve ülke riskinin yönetimi, aynı müşterinin grup içindeki birden fazla kuruluşun da müşterisi olması sebebiyle grup seviyesinde risk maruziyetini belirlemek amacı ile müşterinin kimlik ve iletişim bilgileri, tüzel kişinin işinin niteliği hakkında bilgi, sahiplik ve kontrol yapısı, kayıtlı adresi, finansal varlıkları, vergi kayıtları, gayrimenkul bilgisi, fonlarının ve servetinin kaynağı hakkında bilgi, açık kaynak araştırmaları veya yerel kamuya ait kaynaklardan haklarında herhangi bir soruşturma veya yaptırım bulunup bulunmadığına dair bilgi, müşterinin risk sınıfı vb.
- **Hesap Bilgisi:** Grup düzeyinde etkin durum tespiti ve izleme yapabilmek, işlem modelinin finansal profile karşılaştırılması, grup genelinde herhangi bir uyarı veya anormal ticaret modelinin takibi amacı ile, hesabın amacı dahil olmak üzere banka / diğer hesap bilgileri,
- **Gerçek Faydalanıcı Bilgisi:** Gerçek faydalanıcı ve ülke riskinin yönetimi, grup içindeki birden fazla tüzel kişi için aynı gerçek faydalanıcının belirlenmesi, gerçek faydalanıcı bilgilerinin daha verimli bir şekilde

saklanması amacı ile gerçek faydalanıcının kimliği ve iletişim bilgileri, gayrimenkul varlıkları, fonların ve servetinin kaynağına ilişkin bilgiler, ekonomik / mesleki faaliyet bilgileri ve hesap kayıtları veya bir müşteri kabulü veya kayıtların güncellenmesi sırasında alınan bilgi ve belgelerle ilgili unsurlar,

- **İşlem Bilgisi:** Grup nezdinde izleme faaliyetleri, uyarıların işlenmesi ve şüpheli işlem tanımlama gibi grup içindeki kuruluşların benzer hareket etmesini sağlamak için, işlem kayıtları, kredi ve banka kartı kayıtları ve kullanımı, kredi geçmişi, dijital ayak izleri (IP adresi, ATM kullanım bilgileri vb.), denenmiş / başarısız işlem bilgileri, döviz işlem raporları, hesabın kapatılmasına ilişkin bilgiler veya şüphe nedeniyle iş ilişkisinin sonlandırılması olağandışı veya şüpheli işlemleri tespit etmek için yapılan analiz vb. konulardaki

bilgiler paylaşılabılır.

Bilgi paylaşımı çerçevesinde, olağandışı bir durumun/işlemin varlığına ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunabilecek olmakla birlikte, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin bilgi paylaşımında bulunulamaz.

Bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşılması için gereken tedbirlerin alınmasında finansal grup uyum görevlisi ile birlikte ana finansal kuruluşun yönetim kurulu da sorumludur.

3.3. Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi

Kişisel verilerin işlenmesi, müşteri durum tespiti amacıyla hesap açılışında ve daha sonra müşterilerin SGA/TFÖ riski dâhil olmak gerçekleştirdiği işlemlere ilişkin risk azaltma amaçlarına yönelik gerçekleşir.

Kişisel veriler, SGA/TF mevzuatı kapsamında aşağıdaki amaçlarla toplanmaktadır:

- Müşteri durum tespiti yapmak,
- Sürekli izleme,
- Olağandışı ve şüpheli işlemlerin soruşturulması ve raporlanması,
- Tüzel kişinin gerçek faydalanıcısının kimliği veya yasal düzenlemesi,
- Yetkili makamlarca bilgi paylaşımı,
- Kredi kurumları, finans kurumları ve diğer yükümlü kuruluşlarla bilgi paylaşımı.

Toplanan kişisel veriler aşağıdaki bilgileri içermektedir.

- Müşterilerin ve üçüncü şahısların kimlik bilgileri (örneğin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, adresi, kimlik numarası, gerçek faydalanıcının kimliği),
- Mali ve ekonomik veriler (ör. varlıklar, gelir, hesap sayısı, hesapların ülke konumu, para transferlerinin sıklığı, varış yeri vb.),
- İş ilişkisinin veya amaçlanan işlemin amacı ve niteliği,
- İş ilişkisinin düzenliliği veya süresi,

- İş ilişkisi süresince gerçekleştirilen işlemler (ör. İşlemlerin büyüklüğü, fonların menşei, bu işlemlerin amaçlananla tutarlı olup olmadığı, şüpheli işlemleri ortaya çıkarabilecek alışılmadık işlemler...),
- Bireysel SGA/TF risk değerlendirmesi (puanlama, bölümlere ve profillemeye yoluyla).

Müşteri durum tespiti (CDD) sırasında kişisel verilerin elde edilmesi, SGA/TFÖ amacı ve müşterinin işlerinin yürütülmesi için gerekli olanla sınırlıdır.

Elde edilen kişisel veriler, Banka tarafından suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi amacıyla işlenecek ve bu amaçlarla bağdaşmayan bir şekilde daha fazla işlenmeyecektir. Kişisel veriler ticari amaçlar gibi başka herhangi bir amaçla işlenmeyecektir.

4. DİĞER HUSUSLAR

Bu politika, yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından onaylandığı gün yürürlüğe girer ve Kurum politikasına ilişkin taahhüt formları onaylanma tarihinden itibaren 30 gün içinde MASAK Başkanlığı'na bildirilir.

Tüm banka personeli bu politika hakkında bilgilendirilir.