

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 1 / 37

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 2 / 37

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ, DAYANAK VE KAPSAM	3
2. TANIMLAR	3
3. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR	8
3.1. YÖNETİM KURULU'NUN GÖREV VE SORUMLULUKLARI	8
3.2. UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM GÖREVLİSİ YARDIMCISI'NIN GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLARI	8
3.3. UYUM BAŞKANLIĞI'NIN GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLARI	9
3.4. TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI'NIN GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLARI	9
3.5. BANKA ÇALIŞANLARININ GÖREV VE SORUMLULUKLARI	10
4. GENEL UYGULAMA USUL VE ESASLARI	10
4.1. RİSK BAZLI YAKLAŞIM VE RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ	10
4.1.1. Risklerin Tanımlanması ve Sınıflandırılması	11
4.1.2. Risklerin Derecelendirilmesi	12
4.1.3. Risklerin Değerlendirilmesi	13
4.1.4. Risklerin Yönetilmesi	14
4.1.5. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri	15
4.2. UYUM GÖREVLİSİ VE UYUM BİRİMİ	16
4.3. MÜŞTERİNİN TANINMASI VE KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN GENEL USUL VE ESASLAR	16
4.3.1. Müşterini Tanı Prensipleri	16
4.3.2. Müşterinin Kabulüne ve Tanınmasına İlişkin Esaslar	17
4.3.3. Kimlik Tespiti	19
4.3.4. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler	22
4.3.5. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi	22
4.3.6. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması	23
4.3.7. Müşteri Kabulünün/İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi	23
4.3.8. Muhabirlik İlişkisi	24
4.3.9. Elektronik Transferler	24
4.3.10 Riskli Ülkeler ile İlişkiler	25
4.4. YÜKSEK RİSKLİ MÜŞTERİLER	26
4.5. MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLEMEYECEK KİŞİ VE KURUMLAR	27
4.6. YÜKSEK RİSKLİ ÜRÜN VE HİZMETLER	28
4.7. MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN GÜNCELLENMESİ	28
4.8. YAPTIRIMLARA UYUM	29
4.8.1. Yaptırıma Tabi Ülkeler ile İlişkiler	30
4.9. MALVARLIKLARININ DONDURULMASI	30
4.10. KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE İLİŞKİN BANKA FAALİYETLERİ	31
4.11. İŞLEMLERİN ERTELENMESİ	31
4.12. YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER	31
4.13. DIŞ KAYNAK KULLANIMI	32
4.14. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ	32
4.15. BİLGİ VE BELGE VERME	33
4.16. DEVAMLİ BİLGİ VERME	33
4.17. EĞİTİM VE FARKINDALIK PROGRAMLARI	34
4.18. İÇ DENETİM FAALİYETLERİ	35
4.19. MUHAFAZA VE İBRAZ	35
4.20. YÜKÜMLÜLÜK İHLALİNDE İDARİ VE ADLİ CEZA	36
4.21. YASAL VE DÜZENLEYİCİ OTORİTELER İLE BİLGİ PAYLAŞIMI	36
4.22. BİLDİRİM	36
5. POLİTİKA'NIN İHLALİ	36
6. YÜRÜRLÜK	37
7. GÖZDEN GEÇİRME VE GÜNCELLEME	37

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 3 / 37

1. AMAÇ, DAYANAK VE KAPSAM

İşbu Politika, Bankamızın, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde, yasal gerekliliklere uyumunun sağlanması; müşterilerin, ürünlerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, Banka içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ve Banka çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesini sağlamak amacıyla oluşturulmuştur.

İşbu Politika, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun”, “Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun”, “Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun”, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” ve “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” ve “Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik” ile diğer ilgili mevzuat dayanak alınarak hazırlanmıştır.

2. TANIMLAR

Banka:	Dünya Katılım Bankası A.Ş.’yi,
Bakanlık:	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nı,
Başkanlık:	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı’nı,
MASAK:	Mali Suçları Araştırma Kurulu’nu,
Yönetim Kurulu:	Dünya Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu’nu,
Denetim Komitesi:	Yönetim Kurulu’nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kendisine yardımcı olmak üzere üyeleri arasından seçtiği iki üyeden oluşan ve Kanun ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında kurulan komiteyi,
Üst Yönetim:	Banka Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetimi,
Üst Düzey Yönetim:	Dünya Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerini,
Mevzuat:	Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanunlar, Yönetmelikler, Tebliğler ve diğer MASAK düzenlemeleri
5549 Sayılı Kanun:	5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
6415 Sayılı Kanun:	6415 sayılı Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu,
7262 Sayılı Kanun:	7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunu,
Tedbirler Yönetmeliği:	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,
Uyum Programı	
Yönetmeliği:	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği,

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 4 / 37

- Politika:** İşbu Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Banka Politikası'nı,
- Uyum Görevlisi:** Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan ilgili mevzuat uyarınca Banka bünyesinde görevlendirilen ve Banka'nın bu mevzuattan doğan yükümlülüklerle uyumunu sağlamak amacıyla tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,
- Uyum Görevlisi**
- Yardımcısı:** Uyum Görevlisi'nin izin, hastalık ve benzeri nedenlerle geçici olarak görevden ayrılması halinde kendisine vekalet edecek ve Uyum Görevlisi ile aynı nitelikleri haiz Banka bünyesinde görevlendirilen personeli,
- Uyum Birimi:** Banka'nın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı çerçevesindeki yükümlülüklerini etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla Banka'nın büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve personel sayısı ya da karşılaşılabileceği risklerin seviyesi gibi unsurları göz önünde bulundurarak Uyum Görevlisi'ne doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli olan birimi,
- Uyum Programı:** Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik ilgili mevzuat çerçevesinde Banka bünyesinde oluşturulan tedbirler bütünü,
- Yükümlü:** Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 4. maddesinde ifade edilen taraflar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı iş birimlerini,
- FATF:** Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü), 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli iş birliği sağlanması amacıyla yönelik tedbirler alınması için OECD bünyesinde kurulan örgütü,
- Risk:** Uyum Programı Yönetmeliği çerçevesinde, Banka'nın sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Banka tarafından ilgili Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Banka ya da Banka çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,
- Müşteri Riski:** Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Banka'nın suistimal edilmesi riskini,
- Ülke Riski/Coğrafi Risk:** Banka'nın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlık'ça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile gireceği iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabileceği riski,

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 5 / 37

Ürün/Hizmet Riski:	Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulan yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski,
Elektronik Tebligat:	Başkanlık tarafından 5549 sayılı Kanunun 9/A maddesi kapsamında elektronik ortamda yapılan tebligatı,
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 işlemi,
Finansal Kuruluş:	Bankalar, bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, finansman ve faktoring şirketleri, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları, yatırım ortaklıkları, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar, kıymetli madenler aracı kuruluşları ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi,
Fon:	Para veya değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal, hak, alacak ile bunları temsil eden her türlü belgeyi,
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 ilişkiyi,
Hesap:	Bir finansal kuruluşun para veya kıymetli evrak mevduatını kabul ettiği, para çekme ya da transferlere izin verdiği; çek değerlerini veya ödeme emirlerini ödediği, çek tahsilatları gerçekleştirdiği, seyahat çekleri, ödeme emirleri veya bir gerçek kişi adına elektronik para kabul ettiği veya kiralık kasa hizmetleri sunduğu her türlü vasıta ve düzenlemeyi,
İşlem:	Nakit, çek, ödeme emirleri, hisse senedi, bono ya da diğer herhangi bir finansal araç üzerinden, herhangi bir döviz cinsinden gerçekleşen her türlü satın alma, satış, kredi, ipotek, vergi, finansman, transfer, teslimat, para yatırma, para çekme, havale, ya da fonların her çeşit tasarrufu, kiralık kasa ya da kiralık kasanın her türlü çeşidinin kullanılması, ya da düzenlemelerde belirtildiği gibi fonların başka bir şekilde tasarrufu,
İşlemlerin Ertelenmesi:	işlemin askıya alınmasını veya gerçekleşmesine izin vermemeyi,
Karmaşık ve Olağandışı İşlemler:	Daha önce müşteri hakkında edinilen bilgiler ile işlem talebi sürecinde edinilen ilave bilgiler çerçevesinde, risk profili veya fon kaynaklarına dair değerlendirmede müşterinin mali gücü ile yaptığı işlemleri arasında orantısızlık olduğu kanaatine yol açan veya işin görünürdeki ekonomik, ticari veya hukuksal amacı ile uyumlu olmadığı kanaatine neden olan işlemleri,
Malvarlığı:	Bir gerçek veya tüzel kişinin; kısmen veya tamamen mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değer ile adına veya

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 6 / 37

hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin kısmen veya tamamen mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasil olan menfaat ve değeri,

Malvarlığının

Dondurulması:

Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanmasını,

Suç Geliri:

Alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren suçlar işlenmesi suretiyle elde edilen para, para yerine geçen her türlü kıymetli evrak ve mal ile elde edilen tüm menfaatleri,

Suç Gelirini Aklama:

Alt sınırı altı aydan fazla hapis cezası gerektiren suçlardan elde edilen fonların veya gelirlerin gerçek kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği kanaati uyandırmak maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutmak faaliyetini,

Şüpheli İşlem:

Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, 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 bulunmasını,

Şüpheli İşlem Bildirimi:

Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde Başkanlık'a yapılacak bildirim,

Sürekli İş İlişkisi:

Yükümlü ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,

Siyasi Nüfuz Sahibi

Kişi (SNSK):

(Politically Exposed Persons-PEP's) Türkiye'de veya yabancı bir ülkedeki, halihazırda veya geçmişte, devlet ya da hükümet başkanları, üst düzey politikacılar, resmi kurumlar, yargı makamları ya da askeri makamların üst düzey görevlileri, kamu iktisadi teşekküllerinin üst düzey yöneticileri, siyasi partilerin üst düzey yöneticileri gibi üst düzey kamu görevinde bulunan kişiler, uluslararası kuruluşlarda önemli görevlerde bulunanlar (yönetici, yönetici yardımcısı, yönetim kurulu üyeleri vb.) ile bunların ikinci derece dahil aile üyeleri ve yakın ilişkide olduğu kişiler ile gerçek faydalanıcısı olduğu kişileri,

Gerçek Faydalanıcı:

Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri,

Tabela Banka:

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 bankayı,

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 7 / 37

Terörist: Doğrudan veya dolaylı olarak bir terörist eylemde bulunan; terör eyleminde suç ortaklığı eden, terör eylemi düzenlemek için başkalarını organize eden veya yöneten; bir kişinin veya ortak bir amaç doğrultusunda hareket eden bir grubun terörist eylem gerçekleştirmesine kasıtlı olarak yardım eden, Türkiye veya yurtdışında ikamet eden gerçek kişiyi,

Terörizm: Bir halkı korkutmak ya da bir hükümeti veya uluslararası örgütü bir eylemi gerçekleştirmeye veya gerçekleştirmeden kaçınmaya zorlamak amacıyla gerçekleştirilen eylemlerdir. 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu'na göre terörizm "Cumhuriyetin niteliklerini, siyasi, hukuki, sosyal, laik, ekonomik düzeni değiştirmek, devletin Ülkesi ve devletiyle bölünmez bütünlüğünü bozmak, devletin ve Cumhuriyetin varlığını tehlikeye düşürmek, devlet otoritesini zaafa uğratma, yıkmak veya ele geçirmek, temel hak ve hürriyetleri yok etmek, devletin içi ve dış güvenliğini bozmak, kamu düzenini veya genel sağlığı bozmak" amaçlarını gerçekleştirmek için cebir ve şiddet kullanarak baskı, korkutma, yıldırma, sindirme veya tehdit yöntemlerinin kullanılmasını,

Terörizmin Finansmanı

Suç: 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 3. maddesinde sayılan fon sağlanması ve toplanması yasak olan fillerin; gerçekleştirilmesinde kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanmasını,

Terör Örgütü: Terörizm kavramının tanımında yer alan eylemleri gerçekleştiren Türkiye veya yurtdışında bulunan terörist grubu,

OFAC: (Office of Foreign Assets Control) Amerika Hazine Bakanlığı'nın finansal istihbarat ve yaptırım dairesi,

MRZ: (Machine Readable Zone) Optik karakter okuma yöntemlerini kullanarak makine okuması için biçimlendirilmiş, zorunlu ve isteğe bağlı verileri kapsayan, kimlik belgesi üzerinde yer alan sabit boyutlu alanı,

SMS OTP: (Short Message Service - One Time Password) Elektronik haberleşme işletmecilerinin sunduğu kısa mesaj servisi aracılığıyla iletilen tek kullanımlık parolayı,

Yakın Alan İletişimi: (Near Field Communication, NFC) Elektronik cihazların güvenilir, temassız işlem yapabilmesini ve sayısal içeriğe ve/veya elektronik cihazlara erişimini mümkün kılan, veri okuma ve yazmakta kullanılan kısa menzilli kablosuz teknolojiyi

ifade etmektedir.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 8 / 37

3. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Banka Üst Yönetimi dâhil tüm çalışanları, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında mevzuatta ve İşbu Politika ile diğer Banka iç düzenlemelerinde belirlenen görev, yetki ve sorumluluklarını ve faaliyetlerini söz konusu mevzuatla uyumlu bir şekilde icra etmekten sorumludur.

3.1. Yönetim Kurulu'nun Görev ve Sorumlulukları

İşbu Politika kapsamında Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir:

- Uyum programının bütününe, Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun, yeterli ve etkin bir şekilde oluşturulmasını ve yürütülmesini sağlamak,
- Uyum Birimi'ni oluşturmak, Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nı atamak,
- Uyum Görevlisi'nin ve Uyum Başkanlığı'nın yetki ve sorumluluklarının açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlenmesini sağlamak,
- Banka politikalarını ve bunlarda mevzuattaki gelişmelere göre yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Banka personelinin bu kapsamdaki eğitim programlarına katılmasını sağlamak ve mevzuattaki gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,
- Bu kapsamda, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak.

3.2. Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nın Görev, Yetki ve Sorumlulukları

İşbu Politika kapsamında Uyum Görevlisi'nin görev, yetki ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir:

- İşbu Politika ve yasal düzenlemeler çerçevesinde, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadeleye ilişkin Banka politika ve prosedürlerini oluşturmak, politikaları Yönetim Kurulu onayına sunmak ve bunların uygulanmasını takip etmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi hakkındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeleri izlemek ve Banka geneline duyurmak, İşbu Politika ve değişikliklerinin tüm personelin erişimine açık olmasını sağlamak,
- İşbu Politika kapsamındaki iş ve işlemler için risk yönetimi, izleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve gerçekleştirilen denetim ve kontrollerde tespit edilen bulguları değerlendirerek, sürecin iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapmak,
- Kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında değerlendirme yaparak, şüpheli olduğuna karar verdiği işlemlerin mevzuatta belirtilen süreler içinde Başkanlık'a bildirilmesini sağlamak,

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 9 / 37

- Bildirimlerin ve görev alanına giren diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İlgili mevzuat kapsamında, Banka'nın yayımlanan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlık'la gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını takip etmek,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları mevzuatta belirtilen sürelerde Başkanlık'a göndermek,
- Mevzuat uyarınca MASAK'a yapılacak raporlamaları hazırlamak veya ilgili birimler tarafından hazırlanmasını sağlamak,
- Görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek

3.3. Uyum Başkanlığı'nın Görev, Yetki ve Sorumlulukları

İşbu Politika kapsamında Uyum Başkanlığı'nın görev, yetki ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir:

- İşbu Politika kapsamında mevzuat uygulamalarını takip etmek, mevzuata ilişkin olarak Banka çalışanlarından iletilen soruları cevaplandırmak, mevzuat değişiklikleriyle bağlantılı olarak ortaya çıkabilecek risklerin değerlendirilmesi amacıyla Banka'nın ilgili birimlerine bildirimde bulunmak,
- Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetler, yeni hizmetler ve ürünlerin ilgili mevzuata uyumunu takip etmek,
- Resmi kurumlardan İşbu Politika kapsamındaki mevzuata ilişkin olarak yapılan bildirimleri ve mevzuat değişikliklerini Banka geneline elektronik ortamda duyurmak.

3.4. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın Görev, Yetki ve Sorumlulukları

İşbu Politika kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın görev, yetki ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir:

- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadele faaliyetlerine yönelik Banka iç düzenlemelerinin, risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerinin yeterliğini ve etkinliğini yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelemek ve raporlamak,
- Yıllık denetim planının hazırlanmasında, ilgili mevzuat çerçevesinde, risk içeren müşteriler, hizmetler, işlemler ve denetlenecek birimler ile izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıkları göz önünde bulundurmak,
- Uyum programı kapsamında yapılan iç denetim faaliyetlerine yönelik verileri Uyum Görevlisi'ne iletmek.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 10 / 37

3.5. Banka Çalışanlarının Görev ve Sorumlulukları

Banka çalışanlarının İşbu Politika kapsamında görev, yetki ve sorumluluklarına aşağıda yer verilmiştir:

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik düzenlenecek eğitim faaliyetlerine katılmak,
- İlgili kanunları ve bu kanunlara ilişkin yasal düzenlemeleri ve ilgili Banka içi düzenlemeleri öğrenmek, anlamak ve bunlara uymak,
- Bankacılık işlemlerini yerine getirirken suç gelirlerinin aklanması suçu ve terörün finansmanı kapsamında şüpheli bir durumla karşılaşmaları halinde, bu durumu Uyum Görevlisi'ne bildirmek,
- Müşteri işlemleri başta olmak üzere tüm Bankacılık işlemlerinde, İşbu Politika ve Banka içi düzenlemelerinde açıklanan müşterinin tanınması ve kimlik tespiti ilkeleri çerçevesinde hareket etmek.

4. GENEL UYGULAMA USUL VE ESASLARI

4.1. Risk Bazlı Yaklaşım ve Risk Yönetimi Faaliyetleri

İşbu Politika çerçevesinde, risk yönetim faaliyetlerinin amacı ve kapsamı; Banka'nın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, sınıflandırılması, izlenmesi, değerlendirilmesi ve risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamaktır. Banka'nın temel prensibi, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin proaktif bir risk bazlı yaklaşımdır.

Risk bazlı bir yaklaşım belirlemek, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele için bir risk yönetim sürecinin belirlenmesi anlamına gelir. Bu süreç, riskleri belirlemek, değerlendirmek ve bu riskleri yönetmek ve azaltmak için stratejiler geliştirmeyi içerir. Banka, oluşturulan uyum riski metodolojisiyle, sürekli iş ilişkisi içinde bulunan müşterilerin suç gelirlerinin aklanması suçu ve terörün finansmanı ile bağlantılı risk faktörleri çerçevesinde genel risk düzeyine ilişkin bir gösterge oluşturmayı hedefler. Böylelikle, daha az riskli müşterilere standart müşteri kabul prosedürleri uygulanırken, daha riskli müşterilerin kabul süreçlerine gereken özenin gösterilmesine imkan sağlanır. Uyum riski metodolojisi aracılığıyla, daha yüksek riskli müşteriler için sıkılaştırılmış müşteri kabul uygulamaları kullanmak suretiyle, müşteri kabulünde risk bazlı bir yaklaşım izlenir. Banka, müşterileri, faaliyetleri, ürünleri ve işlemleri nedeniyle maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilişkili riskleri;

- Ülke Riski,
- Hizmet Riski,
- Müşteri Riski

kategorilerine göre sınıflandırır. İlgili mevzuat çerçevesinde risk değerlendirmesi yapılırken, Banka müşterileri, ürün/hizmetleri ve işlemleri:

- Yüksek Riskli

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 11 / 37

- Orta Riskli
- Düşük Riskli

olarak derecelendirilir.

Banka, risk değerlendirmeleri neticesinde belirlediği risklerin derecesine göre kabul edilmesine, azaltılmasına veya risklerden kaçınılmasına karar verilebilir.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin risklerden korunmak ve faaliyetlerin mevzuata ve iç düzenlemelere göre yürütülmesini sürekli olarak izlemek, kontrol etmek ve raporlamak amacıyla, Bankaca, Banka'nın büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği göz önünde bulundurularak, izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri tesis edilir.

Banka'nın İşbu Politika kapsamındaki risk yönetimine ilişkin faaliyetleri aşağıdaki gibi şekillendirilmiştir:

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; ilgili birimleri uyaracak 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,

Banka, ilgili mevzuat ve iç düzenlemeler kapsamında risk temelli bir yaklaşım izlemektedir. Risk yönetimi faaliyetleri, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amaçlı işlemlere ilişkin tedbirler konusunda Banka'nın temel yaklaşımını ortaya koymaktadır.

4.1.1. Risklerin Tanımlanması ve Sınıflandırılması

Banka, müşterileri, faaliyetleri, ürünleri ve işlemleri nedeniyle maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilişkili riskleri tanımlar ve mevzuat çerçevesinde aşağıda yer alan risk kategorilerine göre sınıflandırır:

- **Ülke Riski:** Suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelere Hazine ve

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 12 / 37

Maliye Bakanlığı tarafından duyurulanların vatandaşları, şirketleri, mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski ifade eder.

- **Hizmet Riski:** Banka'da yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riski ifade eder.
- **Müşteri Riski:** Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suiistimal edilmesi riskini ifade eder.

4.1.2. Risklerin Derecelendirilmesi

Banka, her müşteri için risk değerlendirmesi çalışmalarını yürütür. Bu değerlendirme yapılırken asgari olarak;

- Müşteri profili (mesleği/sektörü, iş geçmişi/ticari geçmişi/sektör tecrübesi, ilişki süresi, uyruğu vb.)
- Faaliyet alanları,
- Ürünler ve hizmetler,
- Gerçek faydalanıcı bilgileri,
- Faaliyette bulunulan ülke/bölge,
- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi (SNSK) olup olmadığı

gibi müşteri riski, hizmet riski ve coğrafi risk faktörleri dikkate alınır. Yukarıda yer alan hususlardan faaliyette bulunulan ülke, faaliyet alanları ve ürünler konusunda değerlendirme yapılırken, önceden hazırlanmış olan ve gerektiğinde güncellenen riskli ülke/bölge ve ürün listeleri kullanılır. Banka müşterileri, ürün/hizmetleri ve işlemleri:

- Yüksek Riskli
- Orta Riskli
- Düşük Riskli

olarak derecelendirilir ve mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri ilgili güncel bilgiler ve göstergeler dikkate alınarak, müşterilerin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından yüksek, orta ve düşük olmak üzere risk profilleri çıkarılır ve risk profillerine göre izleme kontrol faaliyetlerine tabi tutulur.

Yüksek riskli tüm yeni müşteri kabulü işlemleri müşteri kabul sürecini icra eden birim yöneticisinin onayına tabidir. Yüksek riskli olarak değerlendirilen müşterilerin Banka'ya kabul edilmesi, hem daha ağır bir müşteri kabul sürecine hem de diğer derecelendirme türlerinden farklı onay mekanizmasına tabiidir. Yüksek riskli müşteriler için sürekli izleme ve müşteri bilgilerinin yıllık olarak güncellenmesini de içeren sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 13 / 37

4.1.3. Risklerin Değerlendirilmesi

Risk değerlendirme çalışmalarında, mevcut faaliyet, müşteri, ürün ve işlem yapısı çerçevesinde, Banka'nın tabi olduğu mevzuat ve sektörel gelişmeler doğrultusunda risk durumunun belirlenmesi hedeflenir. Bu değerlendirmeler ışığında doğru riskler için doğru kaynakların ayrılması garanti edilir. Risk değerlendirme çalışmalarında asgari olarak dikkate alınacak hususlara aşağıda yer verilmiştir;

- Kullanılan hizmet kanalları ile ürün ve hizmetlerin sunumunda kullanılan teknolojik imkanlardan kaynaklanan risklerdeki değişiklikler,
- Banka'nın hedef pazar, ürün ve müşteri gruplarındaki değişiklikler,
- Risk derecelendirme modeline göre yüksek riskli müşterilerin sayısındaki değişimler,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili yükümlülükler konusunda Banka'nın Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı, bağımsız denetim ve resmi kurum denetim raporlarında yer alan tespitler,
- Banka'nın işlem hacminde genel veya ürün özelinde yaşanan artışlar,
- Banka'nın mevcut müşteri portföyü ile bağlantılı olarak ülke riski bakımından durumu,
- Yasal mevzuat ve iyi uygulamalarda ortaya çıkan değişiklikler,
- Banka'nın faaliyet yapısındaki değişiklikler.

Müşteri risk değerlendirmesi, Banka'ya kabul edilmiş müşterilerin ne kadar sıklıkla tekrar müşterinin tanınması süreçlerinden geçirileceğini de belirler. Banka, risk değerlendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen müşterilere yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen sıkılaştırılmış tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular;

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasının zorunlu tutulması,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 14 / 37

4.1.4. Risklerin Yönetilmesi

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında Banka bünyesinde mevcut risklerin azaltılması ve muhtemel risklerin önlenmesi amacıyla gerekli tedbirlerin alınması sağlanır. Banka, risk değerlendirmeleri neticesinde belirlediği risklerin derecesine göre kabul edilmesine, azaltılmasına veya risklerden kaçınılmasına karar verilebilir. Banka, ilke olarak suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin risklerin tüm çalışanlar tarafından yüksek hassasiyet ile yaklaşılmasını ve bu riskleri azaltmaya yönelik makul seviyede tedbirler alınmasını sağlar.

Banka, risk değerlendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen risk profiline sahip gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular:

- 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.

Banka, yükümlülükleri ile uyumsuzluk oluşturabilecek durumlara karşı gerekli önlemleri alır ve suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve yaptırımların ihlaline ilişkin riskin yüksek veya yönetilemez olduğu durumlarda iş ilişkisi tesis etmez, mevcut iş ilişkisini sonlandırır ya da işlemin gerçekleştirilmesini reddeder. Banka, bu çerçevede, riskin sınırlandırılması amacıyla aşağıdaki ilkeler doğrultusunda hareket eder:

- İsimsiz veya hayali isimlere hesap açmaz.
- Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda iş ilişkisi kurmaz.
- Kumarhaneler, çevrimiçi piyangolar, loto çekilişleri, bahis işlemleri gibi suç geliri aklanmasının potansiyel kaynağı olabilecek alanlarda faaliyet gösteren kişiler ile iş ilişkisi kurmaz.
- Yaptırım listelerinde yer alan kişiler ile iş ilişkisi kurmaz.
- Yaptırıma tabi ülkeler ile ilişkili olan ve yaptırımlara aykırılık oluşturan işlemleri gerçekleştirmez.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 15 / 37

- Tabela (shell) bankalar ya da hesaplarını tabela bankalara kullandıran bankalar ile ilişki tesis etmez.
- Gerçek faydalanıcısının tespit ve teyit edilemediği kuruluşlar ile iş ilişkisi kurmaz.
- Yasadışı silah ve mühimmat ticareti, uyuşturucu, narkotik, insan ticareti, yetişkin eğlencesi, kumar gibi Banka'nın itibarına zarar verebilecek faaliyetler ile iştigal edenler ile iş ilişkisi kurmaz.
- Müşterinin kendisini, hesabın gerçek faydalanıcısını, hesapla ilişkisi olan kişileri (ortak/hissedar, vekil, yetkili vb.) yaptırım listelerine karşı kontrol eder.

4.1.5. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Banka, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin risklerden korunması ve faaliyetlerinin mevzuata ve iç düzenlemelere göre yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması amacıyla, Banka'nın büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği göz önünde bulundurularak, izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri gerçekleştirir.

Banka'mız nezdinde izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütecek personelin Banka içi bilgi kaynaklarına ulaşması temin edilir. Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanması sağlanır. Banka bünyesinde gerçekleştirilen izleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Banka'nın, risk politikasına göre belirleyeceği tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü (hesaptan bağımsız gerçekleştirilen işlemler de dahil olmak üzere),
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin ilgili birimler tarafından tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşterinin işlemlerinin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü.

Bu çerçevede, izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Birimi bünyesinde yürütülür. Uyum Birimi tarafından yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde müşterilerin, işlemlerin izlenmesi ve şüpheli işlemlerin tespitinde teknolojik olanaklardan da yararlanır.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 16 / 37

Uyum programının yürürlükteki mevzuat ile Banka iç düzenlemeleri çerçevesinde yürütülmesinin denetimi Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir. Yükümlülükler uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan bu kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler Uyum Görevlisi'ne iletilir.

4.2. Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi

Bankada Uyum Birimi, Uyum Başkanlığı olarak konumlandırılmış olup, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışır. Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan ve ataması Uyum Görevlisiyle aynı süre ve usullere tabi olan Uyum Görevlisi Yardımcısı sorumluluklarını bağımsız şekilde yerine getirebilecek yeterli kıdem, bilgi ve yetkiye sahip olacak şekilde belirlenir. Banka'ca, söz konusu atamalar, atanma tarihinden itibaren en geç on gün içerisinde Başkanlık'a gönderilir.

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nın atanması, görevden ayrılması, yetki devri ve vekaletle ilişkin hususlar, Uyum Programı Yönetmeliği'nde aranan şartlara, usul ve sürelerle uygun olarak gerçekleştirilir.

Uyum Birimi, iç ve dış denetim ve düzenleyici kuruluş denetimi de dahil olmak üzere çeşitli bağımsız tarafların denetimine tabidir.

4.3. Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespitine İlişkin Genel Usul ve Esaslar

4.3.1. Müşterini Tanı Prensipleri

Müşterinin tanınması, Banka'nın müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili yeterli düzeyde bilgi sahibi olması ve bu bilgileri edinmesi ile sağlanır. Müşteri Tanı Prensipleri ayrıca karmaşık ve olağandışı işlemlerin veya müşterilerin bilinen işiyle orantılı olmayan faaliyetlerin farkında olunmasını da amaçlamaktadır.

Uyum Görevlisi, Banka'nın müşteri kabul politikası çerçevesinde suç gelirlerinin aklanması suçu ve terörün finansmanına ilişkin taşıdığı risklerden dolayı bir gerçek veya tüzel kişinin müşteri olarak kabulünün reddedilmesini veya mevcut bir müşteri ile sürekli iş ilişkisinin sona erdirilmesini her durumda talep etmeye yetkilidir. Müşterini Tanı Prensipleri kapsamında sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde;

- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temin edilmesi
- Kimlik tespiti yapılması
- Başkası adına hareket edenlerin kimlik tespitinin yapılması
- Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi
- Müteakip işlemlerde kimlik tespiti yapılması
- Başkası hesabına hareket edilip edilmediğinin tespit edilmesi ve başkası hesabına hareket edenlerin kimlik tespitinin yapılması
- Gerçek faydalanıcının tanınması
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 17 / 37

- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin iş ilişkisi süresince izlenmesi
- Teknolojik risklere karşı tedbir alınması
- Üçüncü tarafa güven
- İşlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi
- Muhabirlik ilişkisi
- Elektronik transferler
- Riskli ülkelerle ilişkiler
- Basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanması
- Sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanması

hususlarında yürürlükteki mevzuat ile Banka iç düzenlemeleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır.

4.3.2. Müşterinin Kabulüne ve Tanınmasına İlişkin Esaslar

Banka, yeni bir iş ilişkisi tesis ederken müşteriye tanımaya yönelik bilgileri temin eder. Ayrıca, risk değerlendirilmesine göre yüksek riskli olarak sınıflandırılan müşteriler hakkında sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

4.3.2.1 Standart Müşterinin Tanınması Tedbirleri

Müşterinin tanınması asgari olarak aşağıdaki hususları içerir:

- Müşterinin kimlik tespit ve teyidinin tam ve doğru bir şekilde gerçekleştirilmesi,
- Müşteri ile ilişkili kişilerin kimlik bilgilerinin tam ve doğru bir şekilde gerçekleştirilmesi,
- Gerçek faydalanıcının tespit edilmesi ve kimlik bilgilerinin güvenilir belge ve bilgiler üzerinden teyit edilmesi,
- İş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi edinilmesi
- Müşterini tanı kapsamında (müşterinin mesleği/faaliyet gösterdiği sektör, gelir getiren ana iş konusu, servetinin kaynağı, beklenen işlem hacmi) gibi konularda bilgi edinilmesi
- Müşteriden hesabın gerçek faydalanıcısının kendisi olduğuna ilişkin beyan alınması,
- Müşteri ve ilişkili kişilerin yaptırım listeleri kontrollerinin yapılması,
- Fonun kaynağı da dahil olmak üzere gerekli görülen ilave bilgilerin temin edilmesi,
- Hesabın sürekli izlenmesi,
- Müşterinin risk profiline göre müşterinin tanı bilgilerinin güncellenmesi.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 18 / 37

4.3.2.2. Basitleştirilmiş Tedbirler

Müşterinin risk skorunun düşük olması kaydıyla, Banka aşağıdaki durumlarda müşterinin tanınmasına ilişkin basitleştirilmiş tedbirler uygulayabilir:

- Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler
- Finansal Kuruluşlar Dışındaki Yükümlülerin Müşterilerinin Bankalar Olduğu İşlemler
- Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler
- Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Yerleşik Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemler
- Maaş Ödemesi Anlaşması Kapsamında Toplu Müşteri Kabulü Yoluyla İş İlişkisi Tesisinde
- Uluslararası Kuruluşların Türkiye’de Mukim Birimlerinin, Elçilik veya Konsolosluk Mensuplarının Maaş Ödemelerine İlişkin İşlemler
- Emeklilik Sözleşmeleri, Emeklilik Planları ve Hayat Sigortası Sözleşmelerine İlişkin İşlemler
- Müşterinin Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler
- Ön Ödemeli Kartlara İlişkin İşlemler

Basitleştirilmiş tedbirler, Banka iç düzenlemelerindeki risk faktörleri ile tutarlı olmalıdır. Bu tedbirler aşağıdaki maddelerle sınırlı kalmayıp şu hususları içerir:

- İş ilişkisi tesisinden sonra müşterinin ve gerçek faydalanıcının kimlik teyidinin yapılabilmesi,
- Müşteri verilerinin standart bilgi güncelleme sıklığından daha uzun aralıklarla güncellenebilmesi,
- Basitleştirilmiş ve periyodik izleme ve teyit uygulanması,
- Mevcut iş ilişkisi ve işlemlerin yeterli bilgi sağlaması durumunda, iş ilişkisinin amacı ve mahiyetini anlamaya yönelik detaylı bilgi edinilmemesi ya da belirli önlemlerin uygulanmaması.

Banka, işlem nedeniyle suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirleri uygulamaz ve işlemin şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundurur.

4.3.2.3 Sıkılaştırılmış Tedbirler

Banka, Özel Dikkat Gerektiren İşlemler, Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması, Riskli Ülkelerle İlişkiler maddeleri kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit etmiş olduğu yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular. Aynı zamanda Banka, müşterinin ya da gerçek faydalanıcının siyasi nüfuz sahibi (kamusal nüfuz sahibi) kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla makul tedbirleri alır ve MASAK Genel Tebliği Sıra No: 21 kapsamında belirtilen tedbirler de dahil olmak üzere aşağıdaki tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular:

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 19 / 37

- 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.

4.3.3. Kimlik Tespiti

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanında temel nokta, şüpheli işlemin kaynağı olan müşteridir. Dolayısıyla müşteri kimliğinin tespiti bu yasa dışı faaliyet gelirleriyle mücadele bakımından çok önemlidir. Tedbirler Yönetmeliği'nin üçüncü bölümünde "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlığı uyarınca müşterilerin tanınmasına ilişkin yükümlülük kimlik tespiti adımı ile başlar. Kimlik tespiti ilgili mevzuatta da düzenlendiği şekilde aşağıdaki hallerde yapılır:

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutarda veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutarda 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.

Mevzuatın izin verdiği ölçüde uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılarak veya noter onaylı vekâletname üzerinden kimlik tespiti yapılarak da sürekli iş ilişkisi tesis edilebilir.

Banka, kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri alır. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Müşterinin tanınması yükümlülüğü, yalnızca kimlik tespiti ile sınırlı değildir. Banka, kimlik tespiti yapamadığı durumlarda, iş ilişkisi tesis etmez ve kendisinden talep edilen işlemleri yerine getirmez. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında ayrıca bilgi alınır.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 20 / 37

Genel bir kural olarak, potansiyel müşterinin kimliği usulüne uygun bir şekilde tespit edilene veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilene kadar kesinlikle iş ilişkisi kurulmaz ve ilgililerin talep ettikleri işlemler gerçekleştirilmez. Benzer şekilde, daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

Müşterinin kimlik tespitine ilişkin usul ve esaslar MASAK Mevzuatı esas alınarak hazırlanan Kimlik Tespiti Uygulama Talimatı'nda yer almaktadır.

4.3.3.1 Kimlik Tespiti Yöntemleri

Banka, kimlik tespiti işlemlerini ilgili mevzuata uygun olarak yüz yüze veya uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine uygun olarak gerçekleştirir.

4.3.3.2 Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişiler, gerçek kişi müşteri adına başka gerçek kişiler, küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından işlem talep edilmesi durumunda bu kişilerin kimlik tespiti Tedbirler Yönetmeliği'ne uygun olarak gerçekleştirilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

4.3.3.3. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

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

4.3.3.4. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Sürekli iş ilişkisi kapsamında kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerde müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler Tedbirler Yönetmeliği'ne uygun olarak alınır.

4.3.3.5. Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Banka, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu bağlamda başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla Banka, gerekli duyuruları hizmet verdiği tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asar.

Kimlik tespitini gerektiren bir işlem yapan kişilerin başkası hesabına hareket etmeleri durumunda yasal olarak bunu Banka'ya bildirmeleri gerekmektedir. Ancak sürekli iş ilişkisi tesisinde, Banka müşterilerin başkası hesabına hareket edip etmediğine ilişkin yazılı beyanını alması gerekmektedir.

Kişinin başkası hesabına hareket ettiğini beyan etmesi veya bunun Banka tarafından belirlenmesi durumunda, işlemi yapan kişi ile birlikte, hesabına işlem yapılan kişinin de usulüne uygun olarak kimliğinin tespit edilmesi gerekmektedir.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 21 / 37

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

4.3.3.6. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

İşlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

Gerçek faydalanıcı, Banka nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri ifade etmektedir.

Banka, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Gerçek faydalanıcı, tanımına istinaden mutlaka gerçek kişi olmalıdır. Tüzel kişiler açısından gerçek faydalanıcının belirlenmesinde; sahiplik (hissedarlık ilişkisi), üst düzey temsil ve nihai kontrol kavramları öne çıkmaktadır.

Bazı müşterilerde, gerçek faydalanıcı şirkette çoğunluk hissesine sahip bir gerçek kişi iken, bazı şirketlerde çoğunluk paya sahip olmak aslında şirketin nihai kontrolü veya şirket üzerinde nüfuz sahibi olmayı sağlamayabilmektedir. Bu nedenle, Müşteri Temsilcileri, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde gerçek faydalanıcıyı belirlerken, aşağıdaki düzenleyici kurallara da bağlı kalmak şartıyla, her bir müşteriye kendi özelinde düşünmeli ve şirketi gerçekten kontrolünde bulunduran veya şirket üzerinde nüfuz sahibi olan kişileri ortaya çıkarmaya odaklanmalıdır. Bu kapsamda ilgili düzenlemeler uyarınca aşağıda yer alan hususlara da riayet edilmelidir. Aşağıda yer alan hususlara ek olarak, yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların kimlik tespiti kapsamında alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, resmi olarak onaylanmış belgeler üzerinden teyit edilerek gerçekleştirilir.

- Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi (%25) aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini tespit edilir.
- Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi (%25) aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.
- Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi (%25) aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliği tespit edilir.
- Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda iş ilişkisi tesis edilmez, mevcut iş ilişkisi kısıtlanır ya da sonlandırılır, gerçekleştirilmek istenen işlemin yapılması reddedilir ve şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gerekip gerekmediği hususu değerlendirilir.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 22 / 37

4.3.3.7. 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, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve ilgili düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşa ait olacaktır. Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması gereklerini sağlayacak gerekli tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Müşterinin tanınması kapsamında gerekli bütün bilgilerin talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edilebileceğinden,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin ve müşterinin tanınması kapsamındaki diğer belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden,
- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınmasına ilişkin gerekliliklere uyum konusunda düzenlemelere tabi olduğundan, denetlendiğinden ve bu gerekliliklere uyum için yeterli tedbirleri uyguladığından,
- Üçüncü tarafın bilgi alışverişinde gizliliğe yönelik yeterli güvence sağlandığından emin olunması

şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edilmesi durumunda, müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır. Banka'nın diğer bankalarla arasında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile Banka'nın acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptırdıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.

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

4.3.4. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Banka; karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlem ve faaliyetlere, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile bağlantılı olduğu düşünülen ya da gerçekten bu amaçla yapılmak istenen/ya da yapılmaya teşebbüs edilen işlemler ya da faaliyetlere özel dikkat gösterir. Talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri alır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiği takdirde yetkililere sunmak üzere muhafaza eder.

4.3.5. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

Banka, müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını risk temelli yaklaşımla izlemek ve bunları güncel tutmak amacıyla gerekli tedbirleri alır. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 23 / 37

bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Bu amaçla uygun risk yönetimi sistemini oluşturur.

4.3.6. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Banka, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dahil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkanların suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri alır.

Bu çerçevede, Banka, elektronik bankacılık kanalları kullanılarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat gösterir, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izler, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri alır.

4.3.7. Müşteri Kabulünün/İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Kimlik tespitinin yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli seviyede bilgi edinilemediği durumlarda müşteriyle iş ilişkisi tesis edilmez. Öte yandan, daha önce yapılmış bir kimlik tespitinin doğruluğu konusunda şüphe duyulan bir durum söz konusu iken, müşteriden yeni bir kimlik tespiti talep edilmesine karşın bunun olumsuz karşılanması durumunda Banka iş ilişkisini yasal sınırlar çerçevesinde olmak üzere Banka Politikası ve MASAK düzenlemeleri uyarınca sona erdirir.

Kredi ilişkisi, haciz bulunması ve benzeri nedenlerle iş ilişkisinin sona erdirilemediği durumlarda ise müşterinin yeni işlem talepleri kabul edilmez. Konu hakkında gerektiğinde Uyum Görevlisi'nden görüş alınır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili riskler nedeniyle, potansiyel müşteriyle iş ilişkisi kurulması talebinin reddedilmesi durumunda Uyum Görevlisi'ne konu hakkında bilgi verilir.

Banka, aşağıdaki durumunda yeni bir iş ilişkisi tesis etmez, mevcut iş ilişkisini kısıtlar ya da sonlandırır ve gerçekleştirilmek istenen işlemin yapılmasını reddeder ve bu durumu Uyum Görevlisi'ne bildirir:

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 24 / 37

- Müşteri hakkında müşterinin tanınması sürecinin işletilememesi,
- Müşteri kabulü aşamasında ya da iş ilişkisinin devamı sürecindeki bilgi güncellemeleri kapsamında kimlik tespitine ve müşterinin tanınmasına yönelik bilgi ve belgelerin temin edilememesi,
- Müşterinin ya da gerçek faydalanıcının kimlik tespit ve teyidinin yapılamaması,
- Müşterinin, iş ve işlemlere ilişkin talep edilen bilgilerin sağlanmasında isteksiz olması,
- Müşterinin, Banka ile imzaladığı sözleşmelerde yer alan hüküm ve koşullara uymaması,
- Müşteri ile ilgili yönetilemez ya da kabul edilemez suç gelirlerinin aklanması riski olması.

Banka yukarıda belirtilen durumları şüpheli işlem açısından ayrıca değerlendirir.

4.3.8. Muhabirlik İlişkisi

Yurtdışı muhabirlik ilişkileri kurulması sürecinde Banka aşağıdaki tedbirleri uygular. Yeni muhabir ilişkiler kurulmadan önce finansal kurumlar biriminin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı onayı alınır.

- Muhatap finansal kuruluşun suç gelirlerinin aklanması 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 yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,
- Muhatap finansal kuruluşun suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,
- Banka ve muhabir kuruluşun sorumluluklarını işbu Politika'nın *Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespitine ilişkin Genel Usul ve Esaslar* bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,
- Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun işbu Politika'nın *Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespitine ilişkin Genel Usul ve Esaslar* başlığındaki usul ve esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak.

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

4.3.9. Elektronik Transferler

Kimlik tespiti gerektiren yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

1. Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
2. Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 25 / 37

3. 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 verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da yukardaki 1. ve 2. maddelerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Kimlik tespiti gerektirmeyen yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak 1. ve 2. maddelerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bankaların kendi nam ve hesaplarına aralarında gerçekleştirdikleri transferler ile kart numaralarının mesajlarda kullanılması kaydıyla, kredi ve banka kartları kullanılarak gerçekleştirilen transferler yukarıdaki paragrafta belirtilen kapsamın dışındadır.

1., 2. ve 3. maddelerde belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alan Banka, söz konusu elektronik transferi iade eder veya bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanmasını sağlar.

Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, alıcı durumda olan Banka'mız tarafından; 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.

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.

4.3.10 Riskli Ülkeler ile İlişkiler

Banka, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterir, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinir ve bunları kayda geçirir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler, riskli ülkeler olarak tanımlanır.

Riskli ülkeler, Uyum Görevlisi tarafından belirlenir, Uyum Görevlisi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusunda faaliyette bulunan uluslararası kuruluşların ülkelere ilişkin değerlendirmelerini de dikkate alarak gerektiğinde riskli ülkeler arasında yeni ülkeleri ekleyebilir, çıkartabilir veya ülkelerin risk seviyelerinde değişiklik yapabilir; düşük riskli bir ülkenin risk seviyesini artırabilir veya Banka'nın yazılı düzenlemelerinde belirlenmiş olan risk seviyesinin altına düşmemek üzere azaltabilir.

Uyum Görevlisi tarafından belirlenen yüksek riskli ülkelerde yerleşik veya faaliyette bulunan müşteriler doğrudan yüksek riskli olarak değerlendirilir. Farklı ülkelerde bankacılık işlemleri yapma ve hesap açma amacı hakkında makul ve mutlak açıklamaları bulunmayan yurtdışı yerleşik kişiler müşteri olarak kabul edilemez.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 26 / 37

Ülke riski; gerçek kişilerde müşterinin yerleşim yeri ve uyruğu, tüzel kişilerde faaliyet gösterilen ülke ve yerleşiklik durumuna göre dikkate alınır. Müşteri kabulü yapılırken bu bilgiler müşteriden alınarak ilgili kayıtlara aktarılır.

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

- FATF tarafından duyurulan kara ve gri listede yer alan ülkeler,
- Bakanlık tarafından duyurulan riskli ülkeler listesinde yer alan ülkeler,
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Avrupa Birliği, Amerika Birleşik Devletleri veya Birleşik Krallık tarafından suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla yaptırım uygulanan ülkeler,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda uluslararası düzenlemelerde riskli olarak addedilen ülkeler,

4.4. Yüksek Riskli Müşteriler

Müşterinin tanınmasının en önemli adımlarından birisi gerçek kişi müşterinin ne işle uğraştığının, tüzel kişi müşterinin hangi alanda faaliyet gösterdiğinin ve temel olarak gelir kaynağının ne olduğu hakkında tam ve doğru bilgilerin edinilmesidir.

Bu, müşteri ile ilgili pazarlama faaliyetlerinin planlaması dışında, müşteri işlemlerinin de doğru bir şekilde izlenmesi ve değerlendirilmesi için önemlidir. Bazı faaliyet alanları ve mesleklerin, diğerlerine göre suç gelirlerinin aklanması suçu ve terörün finansmanı açısından daha riskli olduğu bilinmektedir.

Aşağıda yer alan sektör ve meslek grupları ile iş ilişkisine girmeden önce ilave özen gösterilir, müşteri kimlik ve tanıtıcı belgeleri, sektör bilgileri dikkatli ve eksiksiz bir şekilde kaydedilir. Yüksek riskli müşteriler ile iş ilişkisine girilmesi bir üst seviyedeki görevlinin onayına tabi olup bu hesaplar ayrıca dikkatlice izlenir. Bu kapsamda Yüksek Riskli kabul edilen müşteriler aşağıda yer almaktadır:

- Kâr Amacı Gütmeyen Sivil Toplum Kuruluşları
- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler veya Bunlara Ait Şirketler
- Yurtdışı Muhabir Bankalar, Tabela Bankalar, Offshore Bankalar ve Finansal Kuruluşlar
- Döviz Büroları
- Yaptırım Uygulanan ya da Yüksek Riskli Bölgelerde Faaliyet Gösteren Müşteriler
- Yurtdışı Yerleşik Müşteriler
- Elçilikler/Konsolosluklar
- Kuyumcular, Değerli Taş ve Maden Ticareti Yapanlar
- Silah ve Askeri Mühimmat Üreticileri ve Ticaretini Yapanlar
- Emlakçılar ve Oto Galericiler

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 27 / 37

- Birçok Ülkeyi/Bölgeyi İçeren Karmaşık Ortaklık Yapısına veya Kontrol Yapısına Sahip Tüzel Kişiler
- Antika ve Sanat Galerileri
- Finansal Yaptırımlara Tabi Olan Ülkelerde Faaliyet Gösteren Gerçek/Tüzel Kişiler
- Kumarhaneler, Gazinolar ve Talih Oyunları Salonlarının İşletmecileri
- Belirli Bir İş/Faaliyeti Olmayanlar
- Oto Yedek Parçaların Üretimini ve Ticaretini Yapanlar
- Nakit Kullanımı Yoğun Olan İş Kollarında Faaliyet Gösterenler
- Seyahat Acenteleri, Yolcu ve Yük Taşıyanlar

4.5. Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kurumlar

Banka, temel prensip olarak, müşterinin tanınması ve kimlik tespiti aşamalarından geçmemiş kişi ve kurumlara bankacılık hizmeti sunmaz. Mevzuat uyarınca sunulması gereken bilgi ve belgeleri sunmayı reddeden kişi ve kurumlara iş ilişkisi tesis edilemez. Banka, iş ilişkisi tesisinin veya işlem talebinin reddedildiği kişi ve kurumlara ilişkin bilgileri saklar. Banka, aşağıda yer verilen kişi ve kurumları müşteri olarak kabul edemez:

- Gerçek kimlikleri ve adresleri belirlenemeyen kişiler veya fiziki bir adres vermeyi reddeden kişiler,
- Yasal düzenlemeler uyarınca ibraz edilmesi gereken bilgi ve belgeleri vermekten veya gerekli belgeleri imzalamaktan kaçınan kişiler,
- Resmî kurumların suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusunda yayımladıkları kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar,
- Mevcut yasal düzenlemeler uyarınca iş ilişkisinin veya gerçekleştirilmek istenen işlemin amacı konusunda yeterli bilgi edinilemeyen, bu yöndeki bilgi taleplerini karşılamaktan kaçınan kişiler,
- Tabela şirket veya tabela bankacılık hizmeti sunulduğundan (tabela/shell bankalar) şüphelenilen kurumlar,
- Üçüncü kişiler hesabına kripto paraların ticaretini yapan kişiler veya kurumlar,
- Yasal düzenlemeler uyarınca ibraz edilmesi gereken bilgi ve belgeleri vermekten veya gerekli belgeleri imzalamaktan kaçınan kişiler,
- Fiziki bir adresi olmayan banka ve kurumlar,
- Lisansa, özel bir yetkilendirme veya izne tabi bir alanda faaliyet gösteren, buna karşın gerekli izin/lisans/yetki belgesine sahip olmayanlar,
- İnternet üzerinden işletilenler de dahil olmak üzere kumar ve yasadışı bahis faaliyeti yürüten kişi ve kurumlar,

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 28 / 37

- Banka iç istihbarat sisteminde kara para aklanması, terörizmin finansmanı ve bununla ilgili mali suçlar açısından kaydı olanlar.

Sonradan bu statüde olduğu anlaşılan kişi ve kuruluşlarla tesis edilen iş ilişkisinin derhal sonlandırılması ve gerekli işlemlerin yapılması için ilgili birim durumu Uyum Görevlisi 'ne iletir.

Diğer yandan, Banka'nın İşbu Politika ve iç düzenlemeleri çerçevesinde alınması gereken bilgi ve belgelerin sunulmasından kaçınılması da iş ilişkisinin tesisi veya mevcut müşteriler için işlem yapma taleplerinin reddi konusunda makul ve mutat bir gerekçe oluşturur.

Banka, müşterileri tarafından tek adres bilgisi olarak hold-mail (bu hizmeti veren kuruluşlar nezdinde tutulan, geçici bir süre için kişilere gönderilen postaların göndericiye iade edilmeksizin, adresin sahibi adına tutulduğu adresleri ifade eder) adreslerin veya postrestant (adres bilgisi olarak bir PTT şubesinin gösterilmesi) adreslerin kullanılmasına izin vermez. Adres bilgisi olarak sadece bu tür adresleri beyan eden kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.

Servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığına dair şüphe olan kişi ve kurumlar ile toplumsal itibarı hakkında olumsuzluklar bulunan kişileri müşteri olarak kabul etmek için azami dikkat ve özen gösterilir.

4.6. Yüksek Riskli Ürün ve Hizmetler

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin riskler dikkate alındığında belirli ürün grupları diğerlerine göre daha riskli olabilmektedir. Örneğin, nakit işlemler veya riskli ülkelerle yapılan para transferlerinin, dernek ve vakıflarla yapılan işlemlerin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı bakımından daha riskli olduğu kabul edilmektedir. Bu nedenle müşteri ile tesis edilecek iş ilişkisinin amacı, önemli bir risk faktörü olmaktadır. Dolayısıyla müşteri kabulü aşamasında, müşterinin hangi amaçla iş ilişkisi tesis etmek istediğinin bilinmesi önem taşımakta olup müşteri kabulünde kullanılan ilgili formlarda iş ilişkisinin amacına yönelik alanlara yer verilir. Müşteri ile tesis edilecek iş ilişkisinin amacı müşteri tarafından beyan edilebileceği gibi, bir beyan olmasa dahi, müşteri tanımlamasının hangi işleme istinaden yapıldığına bağlı olarak Müşteri Temsilcileri tarafından da müşteri kabulünde kullanılan formların ilgili alanlarına kaydedilmek suretiyle alınır.

Sebebi bilinemeyen faaliyetlerden kaynaklanan ve iştiğal konusu ile doğrudan ilişkilendirilemeyen, genelde nakit işlemler ve elektronik fon transferlerinden kaynaklanan müşteri fonları ve işlemleri sıkılaştırılmış tedbirlere tabi tutulur. Aşağıda yer alan ürünler Banka tarafından yüksek riskli ürün/hizmet olarak değerlendirilmektedir:

- Elektronik Bankacılık Kanalıyla İş İlişkisi Tesis Edilen Müşteri İşlemleri
- Elektronik Transferler
- Nakit İşlemler

4.7. Müşteri Bilgilerinin Güncellenmesi

Banka, müşterilerle olan ilişkilerin sağlıklı bir şekilde yürütülmesinin tesisi ve müşteri kabulünde sağlanan müşterinin tanınması seviyesinin, müşteri ilişkisinin devam ettiği süre boyunca korunması gereğiyle müşterinin tanınması, kimlik tespiti ve müşteri kabulü kapsamındaki bilgileri risk temelli bir yaklaşım ile düzenli olarak gözden geçirir. Gözden geçirme sıklığı müşteri risk değerlendirmelerine, son güncelleme tarihlerine ve müşterinin aktifliğine göre değişir. Gözden geçirme çalışmalarında aşağıda yer verilen hususlar göz önünde bulundurulur:

- Banka uygulamalarının veya mevzuatın değişmesi nedeniyle müşteri kabul/değerlendirme kriterleri veya alınması gereken bilgi/belgelerde değişiklik olması durumunda, müşterinin risk seviyesinden bağımsız olarak gözden geçirilmesi yapılması esastır. Örneğin; daha önce talep edilmeyen bir bilgi veya belgenin alınmasına karar verilmesi durumunda, bu bilgi/belgenin içeriği, bunu gerekli kılan yasal düzenlemenin içeriği ve benzeri hususlar değerlendirilerek mevcut müşteriler için ne şekilde aksiyon alınacağına olay bazında ayrıca karar verilir.
- İşbu Politika uyarınca, müşterilerden alınması gereken zorunlu belgeler alınmadan sürekli iş ilişkisi tesis edilemez.
- Uyum riski seviyesi; yüksek riskli olarak sınıflandırılan müşteriler için her yıl, orta riskli müşteriler için iki yılda bir, düşük riskli müşteriler için ise üç yılda bir gözden geçirme ve kontrol çalışmaları yapılır. Müşteri başka bir nedenden dolayı, gözden geçirme yapılması gereken aydan önceki altı ay içinde gözden geçirilmiş ise yeniden gözden geçirilmesine gerek yoktur ve son gözden geçirme tarihine göre yeni gözden geçirme tarihi belirlenir.

Müşteri Risk Derecesi	Bilgi Güncelleme Sıklığı
Risk değerlendirmesine göre “Yüksek Risk” kategorisinde yer alan müşteriler	Yıllık
Risk değerlendirmesine göre “Orta Risk” kategorisinde yer alan müşteriler	2 Yıl
Risk değerlendirmesine göre “Düşük Risk” kategorisinde yer alan müşteriler	3 yıl

Müşteri aktifliğinde, risk seviyesinde, idari yapısında vb. önemli değişiklik olması durumunda müşteri bilgileri gözden geçirilir. Önemli değişiklikler; aktif olmayan (hareketsiz) bir müşterinin hareketli hale gelmesi, müşterinin risk seviyesinin artması, şirket yönetim veya kontrol yapısında önemli değişikliklerin olması (kontrol sahipliğinin değişmesi, şirketin yönetiminde kapsamlı değişiklikler), şirketin faaliyet alanının değişmesi durumlarıdır.

Yukarıda belirtilen tüm gözden geçirme çalışmaları, Uyum Görevlisi koordinasyonunda ilgili Müşteri Temsilcileri veya sistem tarafından gerçekleştirilir. Gözden geçirme işlemlerinde varsa güncel olmayan bilgi ve belgeler güncellenir ve kayıt altına alınır. Uyum Birimi, kendisine iletilen gözden geçirme kayıtlarında eksiklik gördüğü hususlarla ilgili gerekli düzeltmelerin yapılmasını sağlar.

4.8. Yaptırımlara Uyum

Banka, ticari yaptırımlar ile ilgili yasal ve mevzuatsal düzenlemelere uymayı taahhüt eder.

Bu bağlamda Banka asgari olarak aşağıdaki listelerde yer alan kişilerle iş ilişkisi tesis edilmemesini sağlar;

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları uyarınca yayınlanan listeler,
- Amerika Birleşik Devletleri Özel Olarak Belirlenmiş Vatandaşlar ve Engellenmiş Kişiler Listesi (the U.S. List of Specially Designated Nationals and Blocked Persons),

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 30 / 37

- Amerika Birleşik Devletleri Ticaret Bakanlığı Sanayi ve Güvenlik Bürosu (BIS) tarafından tutulan Amerika Birleşik Devletleri Tüzel Kişi Listesi (the U.S. Entity List) veya Amerika Birleşik Devletleri Reddedilen Kişiler Listesi (the U.S. Denied Persons List),
- Amerika Birleşik Devletleri Yabancı Yaptırımlardan Kaçınanlar Listesi (the U.S. Foreign Sanctions Evaders List),
- Avrupa Birliği tarafından tutulan AB Konsolide Belirlenmiş Taraflar Listesi(EU Consolidated List of Designated Parties),
- Majestelerinin Hazinesi (Birleşik Krallık) tarafından tutulan Konsolide Varlık Dondurma Hedefleri Listesi (the Consolidated List of Asset Freeze Targets, maintained by HM Treasury),
- Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı veya Türkiye Cumhuriyeti İçişleri Bakanlığı veya Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından belirlen listeler.

Banka'nın mevcut müşterilerinin yukarıdaki listelere sonradan girmesi durumunda 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatla uyum bir şekilde risk azaltıcı ne gibi önlemler (örneğin, işlemlerin sınırlandırılması veya müşteri ilişkisinin sonlandırılması) alınabileceği her olay bazında ayrıca değerlendirilir ve ilgili aksiyonlar derhal alınır.

Banka, yurtiçi ve yurtdışına para transfer işlemlerinde, işlemin taraflarının yaptırımlara ilişkin listelerde yer alıp almadıklarını kontrol eder. Yurtiçi transferlerde, amirin mal varlığı dondurulanlar listesinde olmadığına kontrolü ve işlemin gerçekleştirilmemesi, transferi gönderen Banka'nın sorumluluğunda olmakla beraber, lehtarın mal varlığı dondurulanlar listesinde yer almadığına kontrolü ve işlemin gerçekleştirilmemesi transferin alıcısı konumunda olan Banka'nın sorumluluğundadır.

4.8.1.Yaptırıma Tabi Ülkeler ile İlişkiler

Banka, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün ve kimyasal silahların finansmanının önlenmesine ilişkin risk iştahı yapısı, risk değerlendirmesi ve ilgili ulusal ve uluslararası organizasyonlar tarafından belirlenen esaslar doğrultusunda, yaptırıma tabi olan ülkeler ile herhangi bir bankacılık işlemi (gelen giden transfer dahil), ticari ve finansal işlem gerçekleştirmez.

4.9. Malvarlıklarının Dondurulması

Banka, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ("**6415 sayılı Kanun**") ve ilgili yönetmelik uyarınca, BM Güvenlik Konseyi Kararları'nın uygulanması ile ilişkili olarak MASAK Başkanlığı'nca duyurulan veya bildirilen malvarlığı dondurulması kararlarını gecikmeksizin uygular.

Buna göre Banka; nezdinde hakkında malvarlığını dondurma kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonlara ait herhangi bir malvarlığı kaydı bulunup bulunmadığını inceler, şayet nezdinde bulunuyorsa gerekli işlemleri yaparak dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri bildirim tarihinden itibaren yedi gün içinde Başkanlık'a bildirir.

Dondurulan malvarlığının yönetimini ilgili gerçek veya tüzel kişi yapabilir. Ancak, 6415 sayılı Kanun'daki düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, Banka, söz konusu malvarlığının ortadan kaldırılmasını, tüketilmesini, dönüştürülmesini, transferini, devrini ve temlik edilmesini veya sair tasarruflara yönelik işlemlerin gerçekleştirilmesini sağlamaz veya kolaylaştırmaz. Ayrıca,

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 31 / 37

malvarlığının dondurulması kararlarının kaldırılmasına ilişkin kararlar da gecikmeksizin yerine getirilir.

4.10. Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Banka Faaliyetleri

Banka, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin (BMGK) kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararları ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve ilgili yönetmelik hükümlerini uygular. Bu kapsamda Banka, bu kararlarda belirtilen kişi, kuruluş veya nükleer, balistik füze programları veya diğer faaliyetlerle ilgili organizasyonların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların

- Yararına herhangi bir şekilde fon toplamaz veya fon sağlamaz ya da bunların Türkiye'de iş ortaklığına ya da başkaca iş ilişkilerine girmez.
- Bankaları ile iş ortaklığı kurmaz, sermaye ortaklığına gitmez veya muhabir banka ilişkisi tesis etmez.

BMGK tarafından izin verilen hâller dışında ilgili kararların kapsamına bağlı olarak bu kararlarda belirtilen madde, malzeme ve ekipmanın ithali, ihracı, transiti ve teknolojinin transferi veya nükleer faaliyetlere ya da nükleer silah atma sistemlerinin geliştirilmesine katkı sağlamaz veya destek vermez.

Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun'un uygulanmasıyla ilgili olarak oluşturulan Denetim ve İş Birliği Komisyonu tarafından bilgi ve belge istenildiği takdirde Banka, söz konusu bilgi ve belgeleri talep edilen süre ve şekilde sunmakla yükümlüdür.

Banka, hakkında malvarlığının dondurulması kararı verilen kişi, kuruluş veya organizasyonlara ilişkin Başkanlık'ın internet sitesinde yayımlanan listeleri takip etmek ve Başkanlık'ın yapacağı bildirimler doğrultusunda aksiyon almakla yükümlüdür.

4.11. İşlemlerin Ertelenmesi

Banka, işlemin suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair ciddi bir emare bulunması durumunda MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile şüpheli işlem bildirimi gönderir ve işlem hakkında MASAK tarafından kendilerine tebliğ edilen karara göre hareket eder. Ancak işlemlerin ertelenmesi, Banka tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulan tarihten itibaren yedi iş gününü geçemez. İşlem hakkındaki kararın söz konusu süre içerisinde Banka'ya tebliğ edilmemesi durumunda erteleme talebine konu işlem yapılan değerlendirmeye göre gerçekleştirilebilir.

4.12. Yeni Ürün ve Hizmetler

İlgili birimler, yeni ya da türev ürün veya hizmetleri müşterilere sunmadan önce, suç gelirlerinin aklanması ve terör finansmanı ile mücadele gereksinimlerine uygun olmasını teminen, Uyum Birimi'nin uygunluğunu almak zorundadır.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 32 / 37

4.13. Dış Kaynak Kullanımı

Banka; müşterinin ve gerçek faydalanıcının kimlik tespitinin yapılması, faaliyetleri hakkında bilgi temin edilmesi gibi müşterinin tanınmasına yönelik hususlarda dış firmalardan hizmet alabilir. Bu durumda aşağıdaki koşulların sağlanması gerekir:

- Müşterinin tanınması kapsamında gerekli bütün bilgilerin talep edildiğinde dış kaynak sağlanan firmadan derhal temin edilebilmesi,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin ve müşterinin tanınması kapsamındaki diğer belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde dış kaynak sağlanan firmadan derhal temin edilebilmesi,
- Dış kaynak sağlanan firmanın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınmasına ilişkin gerekliliklere uyum konusunda düzenlemelere tabi olduğundan, denetlendiğinden ve bu gerekliliklere uyum için yeterli tedbirleri uyguladığından emin olunması,
- Dış kaynak sağlanan firmanın riskli ülkelerde yerleşik olmaması,
- Dış kaynak sağlanan firmanın bilgi alışverişinde gizliliğe yönelik yeterli güvence sağlaması,
- Dış kaynak firmasının görev ve sorumluluklarının, müşterinin tanınması gereksinimlerinin uygulanacağı işlem ve hizmetlerin Banka ve dış kaynak firması arasında imzalanacak sözleşme ile açık bir şekilde belirlenmesi.

Her durumda kimlik tespiti ve teyidine ilişkin nihai sorumluluk Banka'ya aittir.

4.14. Şüpheli İşlem Bildirimi

Banka nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde imkânlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemler mevzuatta belirtilen esaslar çerçevesinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

Uyum Görevlisi tarafından ilave araştırma ve değerlendirme neticesinde şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasına karar verilen müşteri ve işlemler ek bilgi ve belgelerle beraber MASAK'a gönderilir. Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 33 / 37

Şüpheli İşlem Bildirim Formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirimle ek olduğu belirtilerek gecikmeksizin MASAK'ın e-tebligat sistemi üzerinden MASAK'a gönderilir.

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde Başkanlık'a bildirilir.

Şüpheli işlem bildirimi yükümlülüğünü belirtilen şekilde ve sürede yerine getiren Banka personeli hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.

Banka, çalışanların şüpheli işlemleri ya da Banka iç düzenlemelerine aykırılık oluşturan hususları herhangi bir yaptırım endişesi duymadan Uyum Birimi'ne bildirmesini teşvik eden açık ve şeffaf bir çalışma ortamı oluşturmayı taahhüt eder.

Çalışanlar, işbu Politika'ya aykırı olduğunu bildikleri veya aykırı olabileceğini değerlendikleri tüm hususları, bankacılık sistemi, e-mail ya da diğer uygun kanalları kullanarak derhal Uyum Birimi'ne bildirmek zorundadır.

Şüpheli işlem bildirimleri ile bu kapsamda Banka bünyesinde yapılan dâhili bildirimlerin gizliliği ve güvenliği ile bildirimlere taraf olanların korunması konusunda, konuya taraf veya vakıf olan tüm ilgililerce, mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir. MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ya da bulunulacağına dair yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dahil olmak üzere hiç kimseye bilgi verilmez.

Banka personelinin, bir müşteri veya işlemle ilgili, işlemin herhangi bir aşamasında, şüpheli bir durum olduğu, inceleme yapıldığı, yakından takip edildiği, şüpheli işlem bildirimi yapıldığı veya yapılmasının muhtemel olduğuna dair diğer çalışanlara, müşteriye ya da herhangi bir üçüncü bir tarafa bilgi vermesi veya bilgisi dahilinde olan hususları ifşa etmesi yasaktır. Ancak bu yasak söz konusu işlemlerle ilgili çalışanlar arasında ya da yetkili merciler ile bilgi paylaşımını engellememelidir.

4.15. Bilgi ve Belge Verme

MASAK tarafından doğrudan bilgi ve belge talep edilmesi halinde en kısa zamanda Uyum Görevlisi konu hakkında bilgilendirilir. Bilgi ve belgeler acil haller dışında yazılı olarak istenmektedir. Yazılı istenen hallerde gelen yazının bir kopyası Uyum Görevlisi'ne iletilir. Bu tür bilgi ve belge talepleri ilgili MASAK'a Uyum Görevlisi aracılığı ile talep yazısında belirtilen süre ile uyumlu olarak gönderilir.

Banka, Başkanlık ve Başkanlık'ça görevlendirilen denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak ve okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gereken kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

Banka yerinde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgeleri denetime hazır bulundurmak; tüm bilgi işlem sistemini, denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açmak ve verilerin güvenliğini sağlamak zorundadır.

4.16. Devamlı Bilgi Verme

Banka taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemlerden, Bakanlık'ça belirlenecek tutarı aşanları Başkanlık'a bildirir.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 34 / 37

4.17. Eğitim ve Farkındalık Programları

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili ulusal ve uluslararası düzenleme ve Banka'nın iç düzenlemeleri çerçevesinde, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim dahil olmak üzere, yeni ve mevcut tüm çalışanlara eğitim verilir. Banka çalışanları, bu eğitim programlarına davet edildiğinde iştirak etmeli ve eğitim amaçlı yayımlanan dokümanları okumalıdır.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesindeki eğitim faaliyetlerini, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüğüne, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde, çalışanların banka içerisinde çalıştığı birimdeki/şubedeki ihtiyaçları doğrultusunda ve faaliyetleri kapsamında karşılaştıkları risk ile uyumlu olarak Uyum Görevlisi'nin gözetim ve koordinasyonunda Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yıllık eğitim programı dâhilinde yürütür.

Eğitim programı Uyum Görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitimler, seminer, panel, konferans ve benzeri yöntemlerle yüz yüze veya internet, intranet gibi elektronik ortamlardaki eğitim platformlardan çevrimiçi olarak düzenlenebilir. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından takip edilir. Eğitim faaliyetleri, aşağıda detaylandırılan eğitim konularını içerecek şekilde ve belirli bir eğitim programı ve planı dâhilinde yürütülür:

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları
- 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
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler
- Kurum politikası ve prosedürleri
- Risk alanları
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar
- Kimlik tespit yükümlülüğü
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı faaliyetlerinin tespiti ve önlenmesi
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı tipolojileri ve trendleri
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü
- Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler
- Yaptırımlar

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 35 / 37

Eğitim faaliyetlerinin amacı, ilgili mevzuat çerçevesinde yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin işbu Politika ve Banka iç düzenlemeleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Banka, eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuçları, ilgili mevzuat uyarınca aranan bilgi ve istatistikleri içerecek şekilde takip eden yılın mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirir.

4.18. İç Denetim Faaliyetleri

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadeleyle ilişkin gerçekleştirilen iç denetim faaliyetlerinin amacı, uyum programının etkinliği ve yeterliliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.

Banka iç düzenlemelerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin, ilgili mevzuat ve Banka'nın uyum politikalarına uygun olarak yürütülüp yürütülmediği düzenli olarak her yıl risk temelli bir yaklaşımla inceler ve denetler. Bu kapsamdaki iç denetim faaliyetleri Banka Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yerine getirilir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen iç denetim aşağıda sıralanan faaliyetleri kapsar:

- İç denetim faaliyetleri neticesinde suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili ortaya çıkarılan önemli eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler periyodik raporlamalar dahilinde Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na 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 Banka'nın işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, Banka tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Banka, denetim faaliyetlerine ilişkin sonuçları, ilgili mevzuat uyarınca aranan bilgi ve istatistikleri içerecek şekilde takip eden yılın mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirir.

4.19. Muhafaza ve İbraz

Banka, her türlü ortamdaki, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz (8) yıl süre ile muhafaza etmek ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmek zorundadır. Banka nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimine veya Uyum Görevlisi'ne yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirimde ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 36 / 37

4.20. Yükümlülük İhlalinde İdari ve Adli Ceza

5549 sayılı Kanunun 14'üncü maddesine göre aynı kanunun 4'üncü maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen "yükümlülerin şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ve yargılama sırasında mahkemeler dışında hiç kimseye açıklayamayacakları" şeklindeki yükümlülüğün ihlali ile 7'nci maddesinde belirtilen bilgi ve belge verme ve 8'inci maddesinde belirtilen muhafaza ve ibraz yükümlülüklerinin ihlali hâlinde bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezasına hükmolunur.

Bununla birlikte, idari para cezaları ise 5549 sayılı Kanunun 13 ve 16'ncı maddelerinde yer alan maktu tutarlar bazında uygulanır. Bu tutarlar her yılın başından geçerli olmak üzere, bir önceki yıl için 04.01.1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca belirlenen yeniden değerlendirme oranında artırılarak uygulanır.

4.21. Yasal ve Düzenleyici Otoriteler ile Bilgi Paylaşımı

Banka, olası suç gelirlerinin aklanması, terör, terörün finansmanı ya da diğer yasa dışı faaliyetlerle ilgili inceleme ve soruşturmalarda, müşteri gizliliği ve mahremiyeti ile ilgili kanunlardan kaynaklanan yükümlülüklerine aykırı olmamak kaydıyla, e-posta, rapor, SWIFT mesajı vb. resmi iletişim kanalları vasıtasıyla, yasal ve düzenleyici otoritelerle iş birliği içerisinde hareket eder. Banka bu kapsamdaki bilgi taleplerini zamanında yerine getirir.

Banka, Başkanlık ve Başkanlık'ça görevlendirilen denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak ve okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gereken kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

4.22. Bildirim

İşbu Politika ile oluşturulan Banka politikasına ilişkin Başkanlıkça oluşturulan taahhüt formları Yönetim Kurulu tarafından imzalanarak, onay tarihinden itibaren otuz gün içinde Başkanlık'a gönderilir. Banka politikasında değişiklik olması durumunda da söz konusu formlar yeniden düzenlenerek Başkanlık'a gönderilir.

Uyum Görevlisi'nin veya yardımcısının bu Politika ile aranan şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığına sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, durum Banka tarafından ayrılış tarihinden itibaren on gün içinde Başkanlık'a yazılı olarak bildirilir. Yeni atama ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içinde yapılır. Atamaya ilişkin Başkanlıkça oluşturulan taahhüt formu Yönetim Kurulu tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren on gün içinde Başkanlık'a gönderilir.

Banka, İşbu Politika çerçevesinde oluşturduğu iç denetim politikası kapsamında yürüttüğü iç denetim faaliyetleri ile eğitim politikası kapsamında yürüttüğü eğitim faaliyetlerine ilişkin sonuçları, ilgili bilgi ve istatistikleri, takip eden yılın mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi aracılığıyla Başkanlık'a bildirir.

5. POLİTİKA'NIN İHLALİ

Bankanın tüm çalışanları müşteri işlemleri başta olmak üzere tüm Bankacılık işlemlerinde, İşbu Politika ve Banka iç düzenlemelerinde açıklanan müşterinin tanınması ve kimlik tespiti ilkeleri çerçevesinde hareket etmekle yükümlüdür. İşbu Politika'nın ve alt düzenlemelerinin Banka çalışanı tarafından ihlal edilmesi durumunda Disiplin Yönetmeliği çerçevesinde işlem uygulanır.

 Dünya Katılım	Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası	Sayfa 37 / 37

Politika' nın ihlal edildiğinden şüphelenen veya Politika' nın ihlal edildiğini bilen çalışanların durumu Etik Bildirim Politikası uyarınca bildirmesi gerekmektedir.

6. YÜRÜRLÜK

İşbu doküman yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

7. GÖZDEN GEÇİRME VE GÜNCELLEME

İşbu Politika her yıl gözden geçirilerek gerekli durumlarda güncellenir.