

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANI İLE MÜCADELE POLİTİKASI (POL 76)

AMAÇ VE KAPSAM

Bu Politika'nın amacı, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümleri ile anılan kanun çerçevesinde oluşturulan mevzuata uygun olacak şekilde, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlanması ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

Banka olarak gerekli uyumun sağlanması ve bu konudaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için;

- Banka politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin yasa ve yasanın yetki verdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması,
- Bankanın ve diğer bağlı iştiraklerinin ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının engellenmesi,
- Bankanın bu konuda karşılaşılabileceği riskleri bertarafına yönelik olarak müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi,
- Banka personelinin suç gelirleri ile mücadele ve yasal ve idari yükümlülükleri hakkında bilgilendirilmesi,
- Banka iş süreçlerinin, personele yükümlülüklerini her an hatırlatması ve risk bazında değerlendirmeye açık olması amacıyla yeniden ele alınması,
- Bu konuda Banka içi denetim ve eğitim faaliyetlerinin belirlenmesi,
- Bankanın ulusal ve uluslararası saygınlığının ve müşteri kalitesinin korunması,
- Uluslararası sözleşmeler ve muhabir ilişkilerinde gerekli uyum ve işbirliğinin sağlanmasını,

amaçlanmaktadır.

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacına yönelik politikası, uluslararası sözleşme ve girişimlere, ulusal kanun hükümlerine ve özellikle Banka'nın taşıdığı itibar ve güvenin korunmasına yönelik kararlılığına dayanmaktadır.

UYGULAMA USULLERİ

Türkiye’ de geçerli yasalara, mevzuatlara ve uluslararası standartlara uyum sağlamak ve Bankanın suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizmin finansmanına aracı olmasını engellemek ve bu kapsamda kontrol faaliyetlerini yerine getirebilmek adına aşağıda yer alan faaliyetler gerçekleştirilir:

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesine dair yönetmelik, politika ve prosedürlerinin oluşturulması,
- Müşteri işlemlerinin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik olarak risk bazlı izlenmesi ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Müşterilere ilişkin istihbaratların yapılarak her bir müşterinin risk kategorisinin belirlenmesi
- Uyum Görevlisi atanması,
- 5549 sayılı kanun ve bağlı mevzuat ile Bankalara getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak üzere Banka personeline eğitim verilmesi,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesine yönelik yürütülen iş akışlarının denetim ve kontrolünün sağlanması,

Müşteri İstihbarat ve Sınıflandırması Uygulama Esasları

Müşterilerle iş ilişkisine girilmesi öncesinde Dow Jones Risk & Compliance yazılımı kullanılarak istihbarat gerçekleştirilir. İstihbarat çalışması, muhabirlerden gelen transfer taleplerindeki müşteri ve alıcı tarafların istihbaratını da kapsamaktadır. İstihbarat sonucuna göre müşteri yüksek riskli, orta riskli veya düşük riskli olarak sınıflandırılır ve bu bilgi istihbarat programında işeretlenir.

Müşterilerin sınıflandırılması aşağıdaki kriterler uyarınca gerçekleştirilir. Söz konusu kriterler müşterinin asgari sınıfını göstermekte olup, ihtiyati durumlarda müşteri risk sınıfının yükseltilmesi mümkündür. İstihbarat sonucunda bir müşterinin orta veya yüksek riskli olarak belirlenmesi durumunda uyum görevlisine müşteri ve yapılması planlanan işlemlere ilişkin bilgilendirme yapılır. MASAK tarafından yayınlanan Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi’nde yer alan şüpheli faaliyetlerin müşteri tarafından gerçekleştirilmesinin tespiti halinde durum Uyum Görevlisi’ne bildirilerek müşteri sınıfı yükseltilir.

Düşük Riskli Müşteriler

- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi ülkelerdeki finansal kuruluşlar
- Türkiye sınırlarında MASAK mevzuatına tabi kuruluşlar
- Nurol Grubu firmaları ve çalışanları
- İstihbarat sonucunda karapara aklama veya terörizm şüphesi uyandırmayan müşteriler

Orta Riskli Müşteriler

- FATF sitesinde “High-risk and other monitored jurisdictions” kategorisinde yer alan ülkelerde mukim şahıs, firmalar ve finansal kuruluşlar (<http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>)
- Offshore ülkelerde mukim şahıs, firmalar ve finansal kuruluşlar
- Siyasi Nüfuz Sahibi kişiler

Yüksek Riskli Müşteriler

- İstihbaratında karapara aklama veya terörizm kaydı bulunan müşteriler ve finansal kuruluşlar
- Tabela bankaları

Müşteri Hesap Açma Uygulama Esasları

Müşteri olarak kabul edilmeyecek ve iş ilişkisine girilmeyecek kişi ve kuruluşlar belirlenerek aşağıda maddelenmiştir:

- Bilgi, belge vermekten ve kayıt altına girmekten kaçınanlar
- Anonim isimlerle veya rumuzla hesap açtırmak isteyenler
- İşlemleri ve fonlarının kaynağı hakkında tatminkar bilgi veremeyenler

Yüksek riskli olarak sınıflanan müşterilerin istihbarat kayıtları detaylı olarak incelenir. Yapılacak detaylı istihbarat sonucunda:

- Mevcutta devam etmekte olan bir kara para ve suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı şüphesinin bulunması durumunda işlem gerçekleştirilmez.
- İstihbarat kayıtlarındaki durumun geçerli olmadığına veya ortadan kalktığına kanaat getirilmesi durumunda (İran yaptırımının kalkması öncesinde dosyalanmış ve güncellenmemiş istihbarat kayıtları benzeri durumlarda) müşterinin kabulü Banka Üst Düzey Yönetici onayı ile gerçekleştirilebilecektir.

Müşteri Hesap Açma Uygulama Esasları, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamındaki ulusal ve uluslararası düzenlemeler içerisinde bulunan “Müşterini Tanı” ilkesine uyum sağlamak için oluşturulmuş prensipleri içermektedir. Müşterilerin tanınmasına ilişkin yükümlülük kimlik tespit adımı ile başlamaktadır.

Kimlik tespiti aşağıdaki hallerde yapılmaktadır;

- Sürekli müşteri ilişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin,
- şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin,
- işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutarı aştığında müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır.

Muhabirlik ilişkisi

- Muhabirlik ilişkisi kurulacak finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususunda istihbarat yapılır.
- Yeni muhabir ilişkileri (RMA bağlantısı ve/veya hesap açılması ve/veya vostro hizmeti sunulması) kurulmadan önce APKO'nun kararı veya üst düzey yönetici onayı alınır.
- Tabela bankaları ile muhabirlik ilişkisi kurulmaz
- Muhabirlik ilişkisi kapsamında vostro hesabı açılacak müşterilere kara paranın aklanması ve terörün finansmanına ilişkin Ek-1'deki soru seti doldurtularak imzalatılır. Bankersalmanac'da AML politikasını yayınlamış olan bankalar için ilgili soru setinin imzası aranmaz. Belgeler ilgili siteden temin edilir

Muhabirlerden Gelen Transfer Taleplerine ilişkin Uygulama Esasları

Muhabirlerin müşterileri adına gerçekleştirilmesini talep ettikleri transferler öncesinde, yukarıda anlatılan istihbarat çalışması tamamlanmadan işlem gerçekleştirilmez.

Yapılan istihbarat çalışmaları sonucunda gönderen veya alıcı taraflardan herhangi birinin yüksek riskli olarak sınıflandırılmış olması durumunda:

- İstihbarat kayıtları detaylı olarak incelenir

- Mevcutta devam etmekte olan bir kara para ve suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı şüphesinin bulunması durumunda işlem gerçekleştirilmez.
- İstihbarat kayıtlarındaki durumun geçerli olmadığına veya ortadan kalktığına kanaat getirilmesi durumunda (İran yaptırımının kalkması öncesinde dosyalanmış ve güncellenmemiş istihbarat kayıtları benzeri durumlarda) işlem Banka Üst Düzey Yönetici onayı alınması ilave şartı ile orta riskli sınıftaki müşterilere ilişkin süreç izlenerek gerçekleştirilebilecektir.

İstihbarat sonucunda orta riskli olarak sınıflandırılan müşterilerle yapılacak işlem öncesinde

- Muhabir banka ile irtibata geçilerek müşteri kimlik bilgileri alınır.
- Bilgilerin doğruluğu istihbarat programı vasıtasıyla kontrol edilir
- Muhabir bankaya kara paranın aklanması ve terörün finansmanına ilişkin Ek-2'deki soru seti doldurtularak imzalatılır.
- Müşteri kimlik bilgilerinin güncel tutulması şartı ile tarafların aynı olduğu tekrarlayan işlemlerde Ek-2 soru seti tekrar alınmayabilir.
- Kimlik bilgilerinin her yıl güncellenmesi ve denetime hazır biçimde muhafaza edilmesi gereklidir.

İstihbarat sonucunda düşük riskli olarak sınıflandırılan müşteriler için:

- Üçüncü tarafa güven ilkesi doğrultusunda işlemin mahiyetine yönelik belgeler talep edilir (Kimlik, Fatura vb.) ve transfer gerçekleştirilir.

Tüm işlemler bu uygulama usulleri ile birlikte *SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE MÜCADELEYE DAİR TEDBİRLER HAKKINDA BANKA UYGULAMA PROSEDÜRÜ (PRO 55)* 'ne uygun gerçekleştirilir.

Eğitim

- 5549 sayılı Kanun ve bağlı mevzuat ile Bankalara getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak üzere, Bankamız personelinin bilgi ve bilinç seviyesini artırmak amacıyla eğitim faaliyetleri yürütülür. Bu eğitim faaliyetleri ulusal ve uluslararası mevzuatın temel ilkelerinin anlatıldığı iyi uygulama örnekleri ile desteklenir.

- Bankada işe başlayan her yeni personel suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele eğitimlerini temel bankacılık eğitim programı içinde alır, diğer personele ise her yıl konuyla ilgili bir güncelleme eğitimi verilir.

ONAY VE YÜRÜRLÜK

Bu politika, Uyum Birimi tarafından her yıl gözden geçirilir, herhangi bir değişiklik veya yenileme olması durumunda Yönetim Kurulu onayına sunulur. Bu politika, Yönetim Kurulu'nun 31/03/2017 tarih ve 1126 sayılı kararı ile onaylanıp yürürlüğe girmiştir.

Yayın / Değişiklik / Revizyon Tablosu			
Ver. No	Kurul / Komite	Açıklama	Tarih
1.0	Yönetim Kurulu	İlk yayın	31/03/2017
2.0	Yönetim Kurulu	Güncelleme	29/01/2018
3.0	DK/ Yönetim Kurulu	Güncelleme	03/04/2018
4.0	DK/ Yönetim Kurulu	Güncelleme	27/03/2019
	Yönetim Kurulu	Gözden Geçirme	28/12/2020