



**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının  
Önlenmesine İlişkin  
Uyum Programı ve Kurum Politikaları**

**ARALIK 2009**

## **1. UYUM PROGRAMI**

- 1.1. Kapsam
- 1.2. Uyum Görevlisi

## **2. KURUM POLİTİKASI VE PROSEDÜRLERİ**

- 2.1. Risk Yönetimi
- 2.2. İzleme ve Kontrol
- 2.3. İç Denetim
- 2.4. Eğitim

## **3. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ**

- 3.1. Şüpheli İşlem Bildirim Formunun Düzenlenmesi ve Bildirim Süreleri
- 3.2. Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması

## **4. MÜŞTERİ TANIMA VE KİMLİK TESPİTİ**

- 4.1. Müşteri Kabul Politikası
- 4.2. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar
- 4.3. Kimlik Tespiti
- 4.4. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Diğer Konular
- 4.5. Basitleştirilmiş Tedbirler

## **5. RİSK DERECELENDİRİLMESİ**

### **EKLER**

- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- Şüpheli İşlem Bildirim Formu

## 1. UYUM PROGRAMI

---

### 1.1. Genel Olarak Uyum Programı

Uyum programı, şirketin tüm departmanları, bölge müdürlükleri ve temsilcilikleri ile tüm dağıtım kanallarımızı kapsamaktadır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulan uyum programı aşağıdaki tedbirleri içerir.

- Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi
- Uyum görevlisi atanması
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilirken; uyum programı kapsamındaki iç denetim faaliyetleri, iç denetim birimi tarafından yerine getirilir.

Uyum programının bütününe, faaliyetlerin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden yönetim kurulu sorumludur. Yönetim kurulu; uyum görevlisi atamak, uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur. Yönetim kurulu, bu yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine (açık bir şekilde ve yazılı olarak) devredebilir. Söz konusu yetki devrinin yapılması, yönetim kurulunun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

### 1.2. Uyum Görevlisi

Uyum programının yürütülmesi amacıyla, yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyeye bağlı olacak şekilde uyum görevlisi atanır. Uyum görevlisinin herhangi bir nedenle görevinden ayrılması hâlinde, şirket ve görevden ayrılan uyum görevlisi tarafından, ayrılma nedeninin ayrılış tarihinden itibaren on gün içinde Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na yazılı olarak bildirilmesi gerekir.

Uyum görevlisi olarak atanacak kişilerde şu şartların bulunması gerekir:

- T.C. vatandaşı olmak
- Kamu haklarından mahrum bulunmamak
- 16.09.2008 Tarih 26999 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 17'nci maddesinin 1'inci fıkrasının C bendinde sayılan şartlara uyması
- Türkiye'de (veya denkliği Yüksek Öğretim Kurulu'nca tanınmış yurt dışında) en az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarından mezun olmak
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin ilgili maddesinde sayılan finansal kuruluşlardan (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile kalkınma ve yatırım bankaları dâhil) herhangi birisi nezdinde idareci, uzman veya denetim görevlerinde veya Kanunun ilgili maddesinde sayılan denetim elemanlığı görevlerinde ya da Başkanlık nezdinde idareci veya uzman görevlerinde en az beş yıl süreyle çalışmış olmak
- Şirkette veya şirketin iştiraklerinde nitelikli pay sahibi olmamak veya yönetiminde bulunmamak
- Şirketin nitelikli pay sahibi ortağının, yönetim kurulu üyelerinin veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar kan veya sıhrî hısımları olmamak

Uyum görevlisinin görev ve sorumlulukları ise şunlardır:

- Şirketin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak
- Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirmek
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları ilgili sürelerde Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na göndermek

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'yla gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; şirketin Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır. Yönetim kurulu, uyum görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, şirket bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlar.

Uyum görevlisinin izin, hastalık ve benzeri nedenlerle geçici olarak görevden ayrılması halinde kendisine vekalet edecek kişinin, uyum görevlisinde aranacak şartlara haiz olması gerekmekte olup, vekalet edecek kişinin kimlik ve iletişim bilgileri Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına gönderilir. Uyum görevlisine vekalet eden kişi, uyum görevlisinin tüm görev, yetki ve sorumluluklarını haizdir. Uyum görevlisi görevinden ayrıldığı dönem itibarıyla yürütülen işlerden sorumlu olmaz. Uyum görevlisine bir takvim yılı içinde altmış günden fazla süre ile vekalet edilemez.

Uyum görevlisinin gereken şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, yeni görevlendirme, Şirket tarafından en geç otuz gün içinde yapılarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirilir.

## 2. KURUM POLİTİKASI VE PROSEDÜRLERİ

---

Kurum politikası ile; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumun sağlanması ve müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalılabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi amaçlanmaktadır. Özetle;

- Yükümlülüklerle uyumun sağlanması
- Müşteri, işlem ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi
- Kurum çalışanlarının bilinçlendirilmesi  
Risklerin azaltılması amacıyla strateji, kontrol, önlem, işleyiş kuralları, sorumluluklar belirlenmesi

Kurum politikası kapsamında belirlenen tüm önlem ve işleyiş kurallarından kimlerin sorumlu olduğu, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanması, gerçekleştirilmesi, raporlanması ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olacağı gibi hususlar açık şekilde prosedüre bağlanmaktadır. Prosedürlerin belirlenmesinde, işlemlerin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılır.

Uluslararası platformda kara para aklamanın önlenmesini ve terörün finansmanı ile mücadeleyi amaçlayan FATF'a üye olan ülkemiz, bu konulara dair yasal düzenlemeler yapmakta ve uygulamalarını geliştirmektedir. Şirketimiz, yürürlükte olan yasal düzenlemelerde belirtilen yükümlülüklerini yerine getirmek ve bu mücadelede yer almak konusunda kararlıdır. Bu kararlılık doğrultusunda Şirketimiz aşağıdaki prensipleri benimsemiştir:

- **Güvenilirlik:** Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı işlemlerinin, Şirketimiz üzerinden yapılmasını engellemek temel prensibimizdir.
- **Doğruluk:** Şirket kurallarının ve uygulamalarının; her alanda olduğu gibi, bu konudaki geçerli yasal düzenlemelere uyumunu sağlamak öncelikli prensibimizdir.
- **Sosyal Sorumluluk:** Şirket, yasal otorite ile koordinasyon ve işbirliği içindedir; uygulamaların destekçisidir.
- **Güçlü Yapı:** Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi etik bir değer olarak benimsemeleri ve bu konuda bilinçlenmeleri için çalışanlara eğitim verilir.
- **Kaliteli Hizmet:** Şirket, "müşterini tanı" ilkesini benimser, bu ilke doğrultusunda tüm mevcut ve yeni müşterilerine gereken özeni gösterir.
- **Dürüstlük:** Şirket'in Müşteri Kabul Politikalarına uymayan müşterilerden uzak durmaya özen gösterilir.
- **Şeffaflık:** Şirket, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilişkilendirdiği tüm bilgi ve belgeleri yasal otorite ile paylaşır.

Uyum programı kapsamında, şirketin büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği gözetilerek, bir kurum politikası oluşturulmuştur. Oluşturulan kurum politikası aşağıdaki politikaları içermektedir.

- Risk yönetimi
- İzleme ve kontrol
- Eğitim
- İç denetim

## 2.1. RİSK YÖNETİMİ

Risk; sigorta şirketlerinin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da sigorta şirketlerinin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uymamaları gibi nedenlerle sigorta şirketlerinin ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini ifade eder.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele oluşturulmuş olan risk gruplarına göre takip edilmektedir. Oluşturulmuş olan risk grupları aşağıda belirtilmiş olup, uyum görevlisi, risklerin içeriğini ve seviyesini her yıl güncelleyerek raporlar.

- Müşteri Riski
- Hizmet ve İşlem Riski
- Ülke Riski
- Çalışan Riski

a) **Müşteri Riski** : Müşteri, işlemin mahiyetine göre; sigortalı, sigorta ettiren, menfaattar, mağdur (üçüncü şahıs), bunların yetkilisi veya vekili ve benzeri taraflar olabilir. Müşteriyi tanımak, müşteri hakkında bilgiye sahip olmayı ve bu bilgileri geçerli belgelerle ispatlayabilmeyi gerektirir. Bu anlamda Şirketimiz müşteriyi tanıyamama riski taşımaktadır.

Müşterinin tanınabilmesi için kimlik tespitine ilişkin bütün gerekli tedbirler alınır. Şirketin bilgi işlem sistemi, müşterinin tanınmasına olanak sağlar, tanınmayı kolaylaştırır ve takibini gerçekleştirir. "Müşteri Kabul Politikası"nda belirtilen niteliklere sahip olmayan müşteriler, "riskli müşteri" olarak tanımlanmakta olup, riskli müşterilere ait işlemler yakından takip edilir.

Şirketimiz hayat dışı sigortacılık alanda faaliyet göstermektedir. Bu nedenden dolayı müşterinin tanınmasına ilişkin olarak adres teyidinde gerek bulunmadığı gibi, müteakip işlem kapsamı dışında olduğundan kimlik tespitinde müşterinin imzasının alınmasına da gerek yoktur.

b) **Hizmet ve İşlem Riski** : Şirketimiz, nezdinde veya aracılığıyla verilen hizmetlerde suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla işlem yapılması riskiyle karşı karşıya olup, bu amaca hizmet eden talepleri tespit etmek ve önlemek için gerekli tedbirleri alır.

Risk kabul ve poliçe işlemlerinde, şirket içi prosedürlere uygun olarak risk incelemesi gerçekleştirilerek riskle ilgili bilgi ve evraklar temin edilir; gerekli görülmesi halinde, risk kabul öncesinde risk değerlendirmesi yapılır. Ayrıca hasar ve tazminat işlemlerinde de, şirket içi prosedürlere uygun olarak, evrak temini, tetkiki ve hasar tespiti çalışmaları gerçekleştirilir.

Tüm hasar ödemeleri merkezi olarak Genel Müdürlük tarafından bankalar kanalıyla gerçekleştirilir. Bu anlamda kayıt dışı işlem riski taşımaz. Hasar ödemeleri, doğrudan sigorta poliçesinin faydalanıcısının (duruma göre sigortalı, menfaattar, mağdur, yetkili servis vs) adına, hesabına yada vekalet verilmiş olan kişiye yapılır. Farklı bir kişiye ödeme yapılmaz.

Çalışanlarımız, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemleri tespit etmeleri durumunda, bunu "riskli işlem" niteliğinde değerlendirirler. Sigorta konusu emtia veya risk hakkında bilgi verilmeyen, emtianın fiziksel olarak saklandığı veya varlığından emin olunamadığı, emtianın gösterilmesinden kaçınıldığı durumlarda, sigorta talebi "riskli işlem" niteliğinde değerlendirilir.

Şüpheli işlem tanımına uyan tüm işlemler “riskli işlem” niteliğinde olup, Şirketimiz ve dağıtım kanalları, riskli işlemleri yakından takip eder ve şüpheli işlem niteliğinde olup olmadığını değerlendirir.

c) **Ülke Riski** : Kara paranın aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede yeterli tedbirleri almayan riskli bölgelerdeki kişilerin, Şirketimiz nezdinde veya aracılığı ile işlem yapması riski ile karşı karşıya kalınabilir. Bu nedenden dolayı aşağıda belirtilen bölgelerden gerçekleştiren işlemlerde müşteri ve ilgili işlem daha sıkı değerlendirilerek yakından takip edilir.

• FATF’ın “İşbirliği Yapmayan Ülke ve Bölgeler” listesinde yer alan ülke ve bölgeler (FATF, ülkelerin kara para aklama ile mücadele sistemlerindeki zayıflıkları tespit etmek amacıyla geliştirdiği 25 Kriter belirlemiştir. FATF, bu kriterlere dayanarak “İşbirliği Yapmayan Ülke ve Bölgeler” (NCCT) listesi yayınlamakta ve söz konusu listede yer alan ülkeler için diğer ülkelerin finansal kuruluşlarının, bu ülkelerle girecekleri iş ilişkilerine ve yapacakları işlemlere özel dikkat göstermelerini istemektedir)

• Offshore merkezleri

d) **Çalışan Riski** : Çalışanların, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişki içinde olması riski ile karşı karşıya kalabilir. Bunun önlenmesi için, işe alım politikasına göre, işe alınacak kişilerin adli sicil kaydı sorgulaması yapılır ve gerekli görülmesi durumunda çalışanların güncel adli sicil kayıtları tekrardan istenir. Çalışanlara, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi etik bir değer olarak benimsetmek ve bu konuda bilinçlendirmek için konuyla ilgili gerekli eğitimler verilir.

Aşağıda işlem türleri bakımından risk puan türleri yer belirtilmiştir. Risk yönetimi çerçevesinde, bir izleme tablosu oluşturularak, işlemlerin risk grupları tanımlanmış olur. Tüm puan aralıkları için risk grupları oluşturulur. 100 puan üstü işlemler, izleme listesinde izlenecek işlemler olarak belirlenir. Uyum Görevlisi sistemden aylık olarak müşteri toplam risk puanlarının bulunduğu listeyi çekerek orta ve yüksek riskli Müşteri Kapsamında değerlendirilecek Müşteri Listesini Üst Yönetim ve iç denetim müdürüyle paylaşır.

Risk Skala Değeri	: 0	=	Risk Yok	( Puan aralığı 0-100)
Risk Skala Değeri	: 25	=	Düşük Risk	( Puan aralığı 100-200 )
Risk Skala Değeri	: 50	=	Orta Risk	( Puan aralığı 200-300 )
Risk Skala Değeri	: 75	=	Yüksek Risk	( Puan aralığı 300-400 )
Risk Skala Değeri	: 100	=	Çok Yüksek Risk	( Puan aralığı 400 üzeri )

- Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolu riskli müşteri grubunda ise müşteri 25 puan almaktadır.
- Müşteri riskli ülkeler ile çalışıyor ise 50 puan almaktadır.
- Müşterinin adı izleme listelerinde geçiyor ise 75 puan almaktadır.
- Emtea ve kıymet nakliyat sigortaları, ihracat kredi sigortaları, 25 puan almaktadır.
- Tekne sigortaları 25 puan almaktadır.
- Tüzel kişi işletmelerine yapılan yangın ve yangına bağlı kar kaybı sigortaları 25 puan almaktadır.
- 50.000.-TL üzerindeki; tarihi eser, antika, ziynet eşyası, değerli kağıtlar v.b'ye ilişkin sigorta teminatları 25 puan almaktadır.
- 200.000 TL üzerindeki hasar ödemeleri 50 puan almaktadır.
- Sahte olduğundan şüphelenilen hasarlar 75 puan almaktadır.
- 100.000 TL'nin üzerindeki müşterinin ödediği toplam prim tutarının altında kalan ve müşterinin zarar etmesine yol açan iptal talepleri 50 puan almaktadır.

## 2.2. İZLEME VE KONTROL

Şirketimizin büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdiği işlemlerin niteliği gözetilerek, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. İzleme ve kontrolün amacı; risklerden korunmak ve faaliyetlerin Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politikasına uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir. Bu faaliyetler kapsamında, bu faaliyetleri yürütecek personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin edilir. İzleme ve kontrol faaliyetleri aşağıda belirtilmiş olan faaliyetleri kapsar.

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Sigorta teklifnameleri ve poliçelerinden yola çıkarak karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin kontrolü, eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; 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 suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü

İzleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda, birimlerde bu faaliyeti gerçekleştiren personel tarafından, Uyum Birimine hitaben Şüpheli İşlem, Aykırılık ve Aksaklık Raporları düzenlenir. Bu raporlar izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında birim faaliyetleri ile ilgili olarak tespit edilen şüpheli işlemler, aykırılıklar, aksaklıklar, noksanlıklar ve sair hususlarla ilgili tespit, bilgi, görüş ve değerlendirmeleri içeren, biçimi ve kapsamı Uyum Görevlisince belirlenen usul ve esaslar dahilinde, ilgili birim yöneticilerince yanıtlanma olanağı sağlanmak suretiyle dönemsel ya da şüpheli işlemin tespit edilmesi durumunda anlık olarak düzenlenen raporlardır.

## 2.3. İÇ DENETİM

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda yönetim kuruluna güvence sağlamaktır.

Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, Şirketin risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi sağlanır. İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik,

hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna 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 şirketin büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikteki birim ve işlemler denetlenir.

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

## 2.4. EĞİTİM

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla yürütülen eğitim faaliyetleri uyum görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Eğitim faaliyetleri, "Eğitim Konular" başlığı altında belirtilen konuları içerecek şekilde ve yıllık olarak hazırlanacak belirli bir eğitim programı dâhilinde yürütülür. Eğitim programı uyum görevlisi tarafından insan kaynakları biriminin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması uyum görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitimler asgari düzeyde aşağıdaki konuları içerir.

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
  - Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar
  - Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar
  - Muhafaza ve ibraz lüğü
  - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü
  - Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler
  - Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler

Uygulanan eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak ilgili bilgi ve istatistikler, aşağıdaki bilgileri içerecek şekilde her yıl Mart ayının sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilir.

- Eğitim tarihleri
- Eğitim verilen bölge veya iller

- Eğitim yöntemi
- Toplam eğitim saati
- Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı
- Eğitimin içeriği
- Eğitimcilerin unvanı ve uzmanlık alanları

### 3. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

---

Şüpheli işlem, şirket nezdinde veya şirket 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 halidir. Şüphe veya şüpheyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem bir arada ele alınarak değerlendirilir.

Şüpheli işlemler şirket tarafından tutar gözetilmeksizin Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilir. Bildirim tipleri Başkanlık tarafından belirlenmekte olup, bildirim uyum görevlisi olarak atanan görevliler tarafından yerine getirilir. Şüpheli işlemlerin devamlı bilgi verme kapsamında olması şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır.

Şirketimiz, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı işlemlerinin Şirketimiz üzerinden yapılmasını engellemek için tedbirler almaktadır. Bu tedbirlerden biri de, şüpheli işlemler veya işlem teşebbüslerinin tespit edilerek, kanun ve kanuna bağlı düzenlemelere uygun olarak işleme tabi tutulmasıdır. Çalışanların, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi etik bir değer olarak benimsemeleri ve şüpheli işlemler konusunda daha dikkatli olmaları için eğitim programları düzenlenir. Uyum görevlisi, şüpheli işlem bildiriminin mevzuata uygun olarak

gerçekleştirilmesi için, iş akış süreçlerini planlamaya, takip etmeye, işlem rehberi oluşturmaya ve yayınlamaya yetkilidir.

Şirket ve dağıtım kanalları, kendi nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen şüpheli işlemleri tespit etme ve bildirmekle yükümlüdür. Şüpheli işlem, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirilmek üzere, işlemin şüpheli olduğunu tespit eden yetkili tarafından uyum görevlisine bildirilir. Şirket'in ve dağıtım kanallarının çalışanları, şüpheli işlemleri şüpheli işlem bildirimini esaslarına ve mevzuata uygun olarak bildirirler. Şüpheli işlem bildirimini mevzuata uygun olarak ve gizlilik prensibine bağlı kalınarak gerçekleştirilir ve şüpheli işlem bildiriminde bulunan çalışanların gizlilikleri esastır.

### **3.1. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMUNUN DÜZENLENMESİ VE BİLDİRİM SÜRELERİ**

Şüpheli bir işlemle karşılaşıldığında işlem hakkında gerekiyorsa yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yapılarak edinilen bilgi ve bulgular göz önüne alınır ve Şüpheli İşlem Bildirim Formu doldurmak suretiyle Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na şüpheli işlem bildiriminde bulunulur.

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde Başkanlığa bildirilir. Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar Şüpheli İşlem Bildirim Formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek gecikmeksizin Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na gönderilir.

Şüpheli İşlem Bildirim Formlarının düzenlenmesine, bildirimlerin elektronik ortam ve bilgi iletişim araçları kullanılarak yapılması zorunluluğu getirilmesine ve şüpheli işlem bildirimlerinde elektronik imza kullanılmasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye Maliye Bakanlığı yetkili olup, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nca bildirimlerin elektronik ortamda gönderilmesine yönelik rehberler çıkarılır ve bu rehberler elektronik ortamda yayımlanır ve bildirimler bu rehberlere uygun şekilde yapılır.

### **3.2. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMLERİNİN GİZLİLİĞİ VE BİLDİRİMDE BULUNANLARIN KORUNMASI**

Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi verilmez. Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Ayrıca, şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlisi, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez. Şube, acente ve benzeri bağlı birimlere, müşterisi hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğuna dair hiçbir şekilde bilgi verilmez.

## 4. MÜŞTERİYİ TANIMA VE KİMLİK TESPİTİ

---

### 4.1. MÜŞTERİ KABUL POLİTİKASI

Şirketimiz müşteri kabul politikası aşağıdaki gibidir.

- Kendine ait bilgileri gizlemeyerek beyan eden kişiler
- Kimlik tespiti gerektiren işlemlerde kimlik belgelerini gizlemeyerek beyan eden kişiler
- Beyan ettiği ve belgelediği bilgilerde tutarsızlık içermeyen kişiler
- Gerçek faydalanıcının varlığı durumunda bu durumu gizlemeyen kişiler
- Başkasının adına hareket ediyor olması durumunda bu işlemi yetki belgesi ile yapan kişiler
- Sigorta dolandırıcılığı konusunda sabıkası olmayan kişiler
- Kara para aklama veya terörün finansmanı ile ilişkisi olmayan kişiler

Müşteri kabul politikası kapsamında, müşterilerimizde aşağıda belirtilen nitelikleri taşımasına azami özen gösterilir.

- Kendine ait bilgileri gizleyen veya beyan etmeyen kişiler
- Kimlik tespiti gerektiren işlemlerde kasıtlı olarak kimlik belgelerini ibraz etmeyen kişiler
- Beyan ettiği ve belgelediği bilgilerde önemli tutarsızlık içeren kişiler

- Gerçek faydalanıcıyı gizleyen kişiler (bu durumun tespit edilmesi halinde)
- Ekonomik bir menfaati veya yetkisi olmadan başkası adına hareket eden kişiler
- Sigorta dolandırıcılığı sabıkası olduğu tespit edilen kişiler
- Kara para aklama veya terörün finansmanı ile ilişkisi olduğu bilinen kişiler
- İşlem yapılması için makul olmayan düzeyde hediye vs teklif eden kişiler
- İşlem yapılması için tehditkâr tavır sergileyen kişiler
- Gerçek olmayan veya var olmayan kişiler

#### **4.2. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN ESASLAR**

Müşterimizi tanımak, onun hakkında bilgi sahibi olmak müşteri odaklılık prensibimizin gereği olup, Şirketimizdeki politika ve prosedürler bu doğrultuda oluşturulmaktadır. Şirketimizi, suç gelirlerini aklayan ve/veya terörü finanse eden kişilerden uzak tutmak, müşterimizin tanınması ile mümkün olur. Bu amaçla, kanun ve kanuna bağlı düzenlemelerin gerektirdiği şekilde müşterini tanınırlığının sağlanmasına, müşteri hakkında açık ve doğru bilgi sahibi olunmasına ve müşteri ile daha güvenilir bir ilişki kurulmasına azami önem gösterilerek aşağıdaki hususlara dikkat edilir.

- Müşteriler hakkında yeterli düzeyde bilgi sahibi olunması
- Belgeye dayalı, gerçek kimlik ve yetkilendirme bilgisinin elde edilmesi
- Adres bilgisinin elde edilmesi
- Belgeler ile bilgilerin uyumunun sağlanması
- Gerçek faydalanıcının tespit edilmesi

#### **4.3. KİMLİK TESPİTİ**

Aşağıda belirtilen işlemlerde müşterilerin veya müşterileri hesabına hareket edenlerin kimlik bilgilerinin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit edilmesi zorunlu olup, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanması gerekir.

- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 20.000 YTL veya üzeri işlemlerde
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda (tutar gözetmeksizin)
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğu durumlarda (tutar gözetmeksizin)

#### **❖ Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti**

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarası ile imza örneği bilgileri alınır.

İlgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport

- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi

üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yada kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

#### ❖ **Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti**

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu ve Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile imza örneği alınır.

Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitindeki kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

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.

Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle kendilerine sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit eder.

Tüzel kişiliğin telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

#### ❖ **Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti**

Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitindeki kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler; vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitindeki kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

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.

Vakıf ve derneklerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

#### ❖ **Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti**

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, gerçek kişilerde kimlik tespitindeki kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

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.

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

#### ❖ **Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti**

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, gerçek kişilerde kimlik tespitindeki kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

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.

Siyasi partilerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

#### ❖ **Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti**

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye'de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya

“Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örneklerinin noter onaylı Türkçe tercümelere üzerinden yapılır.

#### ❖ **Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti**

Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler alınır. Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitindeki kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, gerçek kişilerde kimlik tespitindeki kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

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.

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti sırasında alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğunun teyidi, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle yapılır.

#### ❖ **Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti**

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği gerçek kişilerde kimlik tespitindeki kimlik belgelerine göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

#### ❖ **Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti**

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, “ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespitine” ve “tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespitine” göre yapılır.
- Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, gerçek kişilerde kimlik tespitindeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin gerçek kişilerde kimlik tespitindeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

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

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti gerçek kişilerde kimlik tespitindeki usule göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının Şirket nezdinde ki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin gerçek kişilerde kimlik tespiti usulüne göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

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.

#### ❖ **Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi**

“Gerçek kişilerde kimlik tespiti” ve “başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti” kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duydukları durumda imkânlar elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

#### ❖ **Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti**

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler Şirkette bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin Şirkette bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

#### ❖ **Gerçek Faydalanıcının Tanınması ve Tüzel Kişilere Özel Dikkat Gösterilmesi**

Şirketin bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğinin ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğinin tespiti için gerekli tedbirleri alması gerekir. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla Şirket, gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asar. Finansal kuruluşlar ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilebilir veya uygun formlar kullanılarak alınabilir.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, “gerçek kişilerde kimlik tespiti” ve “başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti” usullerine göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

#### 4.4. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN DİĞER KONULAR

##### ❖ Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Gerçek faydalanıcının tespit edilmesini imkansız hale getirece düzeydeki karmaşık ve şirketin risk kabul politikasını aşacak düzeydeki olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilmesi, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirlerin alınması ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtların istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza edilmesi gerekir.

##### ❖ Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

Müşterinin; mesleğin, iş geçmişinin, mali durumunun, hesaplarının, ticari faaliyetlerinin, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergelerinin dikkate alınarak, aklama ve terörün finansmanı açısından risk profilini çıkartılması, yüksek risk taşıyan müşterilerin, iş ilişkilerinin ve işlemlerinin belirlenmesi ve bunların devamlı olarak takip edilmesi, müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncel tutulması zorunlu olup, bu amaçla uygun risk yönetim sisteminin oluşturulması gerekir.

##### ❖ Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilmesi ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirlerin alınması gerekir.

##### ❖ Üçüncü Tarafa Güven

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 edilebilir veya işlem yapılabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren kuruluşa aittir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede etkin düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden,

emin olunması şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.

Üçüncü tarafa güven ilkesi;

- Üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda
- Kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemlerde
- Finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptırdıkları kişilerle olan ilişkilerinde

uygulanmaz.

#### ❖ İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Kimlik tespitinin yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

Yukarıda belirtilen durumların şüpheli işlem olup olmadığını ayrıca değerlendirilir.

#### ❖ Riskli Ülkelerle İlişkiler

Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girilecek iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterilmesi, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplanılması ve bunların kayda geçirilmesi zorunludur.

### 4.5. BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER

Mali Suçları Araştırma Kurulu 5 sıra numaralı Genel Tebliği, işlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanımaktadır. Bu çerçevede, müşterinin tanınması ilkesi kapsamında uyulması gereken basitleştirilmiş tedbirler aşağıda belirtilmiştir.

#### ❖ Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler

Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde, müşteri konumunda olan finansal kuruluşa ilişkin olarak Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 7 inci maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak ilgili yönetmeliğin 17 nci maddesinde geçen gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile 19 uncu maddesinde geçen müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Şirket müşterisinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda yukarıda bahsedilen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir.

Öte yandan Şirket, elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespiti ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dahil gerekli tedbirleri almak zorundadır.

#### ❖ **Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler**

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda; bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgileri alınarak kaydedilir ve yetki durumları da mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir. Bu kişilerin adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi ile müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

#### ❖ **Telefon ve Faks Numarası ile Elektronik Posta Adresinin Doğruluğunun Teyidi**

Telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresinin doğruluğunun teyidi, sürekli iş ilişkisinin tesis edilmesi halinde yapılır.

#### ❖ **Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti**

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde kimlik tespiti, kimliğe ilişkin bilgilerin Şirkette bulunan bilgilerle karşılaştırılmasını müteakip, ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılması ve imza örneğinin alınması suretiyle yapılır.

#### ❖ **Riskli Olduğu Düşünülen Her Türlü İşlemlerde Kimlik Tespiti Yapılır**