

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Giriş ve Kapsam

QNB Bank A.Ş. (bundan sonra “Banka” olarak anılacaktır) yeni ve mevcut müşteriler için suç gelirlerinin aklanması, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi ile ilgili etkin önlemlerin alınması ve bu önlemlerin uygulanması konusundaki ihtiyacın bilincindedir.

Bu amaca ulaşmak için Banka, iştirakleri, bağlı kuruluşları ve yurtdışı şubeleri, içinde yeni müşteri kabul politikasının yer aldığı ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Grup Uyum Politikası’na uyumlu olarak hazırlanmış Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Politikası’nı (bundan sonra “Politika” olarak anılacaktır) benimsemekte ve Banka’nın, sunduğu ürün ve hizmetlerin potansiyel aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı suçu için kullanılmasının önlenmesi ile ilgili prensip ve kuralları ortaya koymaktadır.

Suç gelirlerinin aklanması, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının önlenmesi ile ilgili yetkili ve denetleyici kurum Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesinde görev yapan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK)’dır. Bu kapsamda uyulması gereken temel ilkeler, yükümlülükler ve bu yükümlülüklerin ihlalleri sonucunda karşılaşılabilecek riskler ve cezalar, mücadele stratejileri yürürlükte olan kanunlar ve bunlara bağlı yönetmelik, tebliğ ve rehberler ile belirlenmiş ve başlıca mevzuatlar aşağıda sıralanmıştır;

Kanunlar:

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 5237 sayılı Türk Ceza Kanunun 282. Maddesi

Yönetmelikler:

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

Ulusal mevzuatlarının yanı sıra Banka, aşağıda sıralanmış olan uluslararası düzenleyici otoriteler ve kuruluşlar tarafından yayınlanan tavsiye, rehber ve standartlara uyumu benimsemiştir;

- FATF Tavsiyeleri ve Uygulama Metodolojileri
- Basel İlkeleri (Bankalar için Müşterini Tanı ilkeleri)
- AB Direktifleri
- BM Güvenlik Konseyi Kararları
- Wolfsberg Prensipleri.

Bu Politika, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri de kapsar.

QNB Bank, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Politikası'nın yeterliliği ve etkinliğini, en az yılda bir kez veya gerekli durumlarda değerlendirecektir. Bu politika, ulusal ve uluslararası mevzuatlar, QNB Grup ile Grup Uyum Politikası'nın suç gelirlerinin aklanması, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi ile ilgili yükümlülüklerine uygun bir şekilde hazırlanmış olup, herhangi bir uyumsuzluk olduğu takdirde daha sıkı uygulanan tedbirler geçerli olacaktır.

Amaç

Bu Politika'nın amacı, suç gelirlerini aklama, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele konusunda süreçler oluşturarak aşağıda belirtilen hususları sağlamaktır;

- Bankanın ürün ve hizmetlerinin, suç gelirlerini aklama, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile diğer yasa dışı işlemler amacıyla kullanılmasını engellemek,
- Yürürlükteki kanun ve düzenlemelere uyumu sağlayarak Banka'nın karşılaşılabileceği adli cezaları ve yaptırımları önlemek ve Banka'nın güvenilirliğini, bütünlüğünü ve itibarını sağlamak, geliştirmek ve korumak,
- Risk temelli yaklaşımı benimsemek ve Banka'nın karşılaşılabileceği risklerin azaltılmasına yönelik uygun stratejilerin oluşturulmasını sağlamak,
- Üst yönetim başta olmak üzere ilgili Bölüm yöneticileri, yöneticiler ve çalışanlara rehberlik etmek,
- Banka çalışanının, suç gelirlerini aklama, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadeleyi düzenleyen kuralları bilmesini, bunlara uyulması konusunda bilinçlendirilmesini ve sorumluluk almasını sağlamak.

Sorumluluklar

Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan bu Politika'nın uygulanması, geliştirilmesi ve gözden geçirilmesinden Finansal Suçlar Uyum Bölümü sorumlu olmakla birlikte; ilgili kanun ve düzenlemeler kapsamında Bankanın tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasından nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele tüm iş birimlerinin ve banka personelinin temel sorumluluğudur.

Tüm Banka yöneticileri ve çalışanları bu Politika'ya uymakla yükümlüdürler. Banka'nın aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı suçlarına karşı korunması için banka yöneticilerinin ve çalışanlarının bu politika ve ilgili prosedürler hakkında bilgi sahibi olması ve bu politika ve prosedürleri gerektiği şekilde uygulaması zorunludur.

Tüm Banka çalışanları, aklama, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile bağlantılı eylemlerin tespit edilmesi konusunda destek vermekle yükümlüdür. Bu nedenle, Banka çalışanları aklama, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

önlenmesiyle ilgili politika ve talimatların uygulanmasında herhangi bir eksikliğin ağır bir ihmâl olarak değerlendirileceğinin ve disiplin soruşturmasına neden olacağının farkında olmalıdır.

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısının Atanması

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla Banka'nın suç gelirlerinin aklanması ile terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili risklerini güçlü bir risk bazlı çerçeve ile yönetmekten sorumlu olacak Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atar. Uyum Görevlisi, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlama yapar.

Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı, sorumluluklarını bağımsız şekilde yerine getirebilecek yeterli kıdem, bilgi ve yetkiye sahip olmalıdır.

Uyum Görevlisinin Sorumlulukları

Uyum Görevlisi, ilgili yerel kanunlar, QNB Grup Politikası, FATF (Financial Action Task Force-Mali Eylem Görev Gücü) ve Basel Komitesi'nin düzenlemeleri ile tavsiyelerine ve diğer ilgili düzenlemelere uygun olarak, Banka'nın suç gelirlerinin aklanması ile terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili risk değerlendirmeleri, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı programının uygulanması, şüpheli işlem bildirimlerinin raporlanması, bu konuya ilişkin politika ve talimatların uygulanmasının yürütülmesinden sorumludur.

Şube Müdürlerinin/Bölüm Müdürlerinin Sorumlulukları

Şube Müdürleri/Bölüm Müdürleri yönettikleri Şube/Bölümde bu Politika'nın gerektiği şekilde uygulanmasından birincil seviyede sorumludurlar. Organizasyonel olarak kendilerine bağlı olan çalışanların bu Politika metnini incelemelerini, benimsemelerini ve müşterini tanı süreci ile ilgili prosedürlerin doğru şekilde uygulanmasını sağlamalıdır.

Finansal Grup İçi Bilgi Paylaşımı

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Grup Uyum Politikası kapsamında Finansal Grup içinde müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz.

Banka, Finansal Grup seviyesinde bilgi paylaşımını içeren politikaya uyumlu olarak bilgi paylaşımında bulunur.

Risk Yönetimi Faaliyetleri

Banka, Ulusal Risk Değerlendirmesi ile suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı risklerine göre düzenli olarak suç gelirlerinin aklanması, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili risklerinin tanımlanması, dikkate alınması, anlaşılması, değerlendirilmesi, belgelenmesi, izlenmesi ve güncellenmesini sağlamalıdır. Buna ilaveten, yeni ürün, yeni iş uygulamaları ya da yeni teknolojik ürünlerin kullanımından önce, bunlardan doğabilecek riskler ya da ulusal seviyede tespit edilen riskleri dikkate almalıdır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Banka, müşterilerinden ve sundukları hizmetlerden kaynaklanacak riskleri tanımlar. Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlayacak süreçleri oluşturur.

Riskli işlemlerin tespitine yönelik yazılımlar kullanılarak bu yazılımlara tanımlanacak senaryoların üreteceği riskli işlemlere ilişkin alarmlar değerlendirilir. Bu çalışmalar sonrası tespit edilen risklerin azaltılması amacıyla gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlerin bilgilendirilmesini sağlar.

Risk yönetimi faaliyetleri değişen ve gelişen koşullara göre sürekli olarak gözden geçirilir.

Ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler takip edilerek gerekli geliştirme çalışmaları yapılır.

Yüksek riskli müşteriler ve işlemlere yönelik daha sıkı tedbirler uygulanır.

Risk yönetimi, izleme ve değerlendirme sonuçları düzenli aralıklarla Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Risk Bazlı Yaklaşım ve Müşteri Risk Sınıflandırma Metodolojisi

Müşterileri risk profillerine göre sınıflandırmak için risk bazlı yaklaşım uygulanmalıdır.

Aklama, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı riskini azaltmak için bankanın büyüklüğü, iş profili ve risk profiline uygun bir risk değerlendirme metodolojisi uygulanır.

Risk bazlı yaklaşım müşterileri, aşağıdaki bileşenlere dayanan, risk profillerine göre sınıflandırmayı amaçlar:

- Müşteri Riski – Gelir kaynağının ya da işlem türlerinin tespit edilmesi,
- Coğrafi Risk – Müşterilerin, aklama ve terörün finansmanı suçu ile diğer yasa dışı faaliyetlerin olduğu bölgelerle ilişkili olması ya da ilişkili hale gelmesi,
- Ürün Riski – Belirli ürünler ve sunulan hizmet türleri,
- Dağıtım Kanalı Riski – Hizmetin ne şekilde sağlandığı.

Müşterini Tanı metodolojisi müşteri risk sınıflandırmasına göre yukarıda belirtilen risk bileşenleri kapsamında uygulanır.

Yüksek riskli müşteriler, risk skorlarından bağımsız olarak sürekli izleme faaliyetlerine tabi tutulurlar.

Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde, Siyasi Nüfuz Sahibi kişiler, Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlar gibi bazı yüksek riskli müşteri kategorileri için ayrı bir süreç uygulanır.

Müşteri Kabulü

Müşterinin tanınmasına ilişkin yeterli bilgiye sahip olunması ve bu bilgilerin etkin kullanımı suç gelirlerinin aklanması, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin diğer tüm süreçlerin temelini oluşturur. Ayrıca, bu husus, dolandırıcılık girişimlerine karşı korunmada, şüpheli işlemlerin tespitinde kolaylık sağlar ve Banka'yı hem finansal hem de itibar riskinden korur.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Müşterilerle iş ilişkisi kuran İş Birimleri ve Şubeler, “Müşterini Tanı” prensipleri çerçevesinde, müşteriler ve müşteriler adına hareket eden kişilerin kimlik tespit ve teyidinin, belgeler ve bağımsız kaynaklardan edinilen bilgiler üzerinden yapılması işlemin gerçek faydalanıcılarının ortaya çıkarılmasına ilişkin gerekli kontrollerin uygulanması ve tedbirlerin alınması ile iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgilerinin alınmasından sorumludurlar.

Gerçek faydalanıcı, işlemi gerçekleştiren gerçek kişileri ve/veya adına işlem gerçekleştirilen gerçek ya da tüzel kişiyi veya tüzel kişiliği olmayan kuruluşları nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da üzerinde nüfuz sahibi olan gerçek kişi ya da kişileri ifade eder.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, nihai faydalanıcı risk temelli bir yaklaşımla belirlenir.

Tüzel kişilerde %25 ve üzerinde kontrol veya sahipliği bulunan gerçek kişilerin de kimlik tespit ve teyidi yapılmalıdır.

Müşterilerinin mali durumu, gelir/varlık kaynakları hakkında bilgi sahibi olması da önemlidir. Yüksek riskli müşterilerden, varlıklarının kaynağı hakkında bilgiler de olmak üzere ek bilgiler alınmalıdır.

Potansiyel müşteriler risk değerlendirmesinden geçirilerek bir risk profili oluşturulmalı ve ileride gerçekleştirilecek işlemler ve aktiviteler bu profile göre değerlendirilmelidir.

Risk değerlendirmesi ve “Müşterini Tanı” kapsamında alınması gereken bilgi ve belgeler güncel tutulmalıdır.

Banka, müşterilerinin Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, Birleşik Krallık, OFAC (Office of Foreign Assets Control-Amerikan Hazinesi Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi) ve diğer düzenleyiciler tarafından yayımlanmış Uluslararası Yasaklı listelerde yer alıp almadığını düzenli olarak kontrol eder.

Bu Politika kapsamında, müşteri kabul politikasının uygulanması için “Müşterini Tanı” ilkelerine ilişkin iş akışının kurulmasını sağlamak Banka Uyum Görevlisi ve ona bağlı olarak faaliyet gösteren Finansal Suçlar Uyum Bölümü’nün sorumluluğundadır. Müşteri kabulü ve iş ilişkisinin devam ettirilmesi “Müşterini Tanı” prensipleri kapsamında belirlenmelidir.

Banka, bu Politika kapsamında, Banka’nın hedefleri ve amaçlarıyla uyum sağlayan gerçek ve tüzel müşterilerine hesap açmalıdır.

Banka; iş ilişkisini kurallara uygun sürdürmeye istekli, bankacılık faaliyetleri, ürünleri, tarifeleri hakkında makul bilgi ve bilince sahip müşterilere hesap açmalıdır. Zaman içerisinde değişiklik gösterebilecek bu kriterler ile ilgili olarak üst yönetim daha spesifik talimatlar verebilecektir.

Banka, kimlik tespiti yeterli şekilde yapılmayan gerçek ve tüzel kişilere bankacılık hizmeti vermeyecektir.

Banka, Grup Uyum Politikası ile uyumlu Banka politikası ve/veya uymakla yükümlü olduğu ulusal/uluslararası düzenlemelere uymayan gerçek ya da tüzel kişilerle iş ilişkisi kurmaz. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler, Kâr Amacı Gütmeyen Kuruluşlar dahil olmak üzere, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere diğer yüksek riskli değerlendirilen kişi ve kuruluşlarla olan müşteri kabul ve sürekli iş ilişkisinde gerekli özen ve dikkati gösterir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Bu politikaya göre, isimsiz hesaplar açılması, isimsiz müşterilerle, tabela bankalarıyla çalışılması veya sahte isimler adına hesap açılması kesinlikle yasaktır.

Tüm yeni ve mevcut müşteriler ulusal ve uluslararası yasaklı listelerde yer alıp almadıklarının tespiti açısından kontrol edilmelidir.

Basitleştirilmiş Müşterini Tanı İlkeleri

Basitleştirilmiş müşteri tanı ilkeleri, suç gelirlerinin aklanması, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı riskleri ile karşılaşma ihtimalinin çok düşük olabileceği ya da müşterinin risk kategorisinin düşük seviyede olduğu durumlarda uygulanan temel seviyedeki müşteri durum tespiti.

Sıkılaştırılmış Müşterini Tanı İlkeleri

Yüksek riskli müşteriler için sıkılaştırılmış müşterinin tanınması esasları uygulanır ve sürekli olarak izleme faaliyeti gerçekleştirilir.

Sıkılaştırılmış Müşterini Tanı ve sürekli izleme faaliyeti genellikle aşağıdaki kategoriler için yapılmalıdır:

- Yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler ve yeni teknolojiler,
- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEPs),
- Muhabir bankacılık ilişkileri ve yüksek riskli bölgelerde faaliyet gösteren finansal kurumlar,
- Kâr amacı gütmeyen kuruluşlar, yardım kuruluşları (dernek, vakıf gibi)
- Bölgesel riskler (Uluslararası yeterli iş birliği yapmayan, FATF'e göre iş birliği yapmayan ve yaptırım uygulanan bölgeler, yolsuzluğa eğilimli bölgeler),
- Yurtiçi yerleşik olmayan müşteriler,
- Karmaşık yapıdaki tüzel kuruluşlar, yasal düzenlemeler ile yapılar,
- Özel bankacılık hizmeti alan yüksek değerli fona sahip kişiler,
- Kıymetli maden ve taş alım satımı yapanlar,
- Emlakçılar,
- Özel amaçlı şirketler (SPVs)
- Avukatlar, Noterler, diğer bağımsız hukuk işleri ile uğraşanlar ve muhasebeciler,
- Tröst ve şirket hizmeti sağlayanlar,
- Müşteri risk metodolojisine göre yüksek riskli olarak tanımlanan diğer müşteriler.

Siyasi Nüfuz Sahibi kişilerin hesap açılış öncesinde, Finansal Suçlar Uyum Bölümü aracılığıyla Üst Yönetim onayı alınmalıdır.

Üst Yönetim onayı olmadığı sürece, siyasi nüfuz sahibi kişiler ya da bağlantısı bulunan kişiler ile iş ilişkisine devam edilmemelidir.

Müşteri Durum Tespitinin Yapılması Gereken Durumlar

Müşteri Durum Tespiti, yeni müşteriler ile iş ilişkisi kurulurken genel bir prensip olarak uygulanmalıdır. Müşteri durum tespiti yapılmış olan müşterilerin bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla aşağıda yer alan koşullarda, ilk alınan müşteri bilgilerinin gözden geçirilmesi ve güncellenmesi, müşterinin yeniden ziyaret edilmesi ya da değerlendirilmesi uygulanmalıdır;

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

- Mevcut iş ilişkisi ve/veya hesapların gerçek faydalanıcının ya da imza yetkilisinin değişmesi,
- Önemli (dikkat çekici) bir işlemin gerçekleştirilmesi,
- Müşteri kabul sürecinde belirtilmiş olan eşik değerlerden daha büyük değerlerde işlem olması
- İş ilişkisinin yürütülmesi veya müşteri hesabının işleyişinde önemli değişiklikler olması,
- Müşteri belgelerinde önemli ölçüde değişiklikler olması,
- Müşterinin tanınması kapsamında daha önce alınan bilgi ve belgelerin doğruluğu veya yeterliliği konusunda şüphe bulunduğu,
- Belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde elektronik transferler gerçekleştirilmesi,
- İşlem tutarına bakılmaksızın suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili şüphe bulunması,
- Yeni ürün ya da hizmetin alınması.

Müşteri Tanı Bilgilerinin Güncellenmesi

Mevcut müşterilerin, müşterinin tanınması kapsamında alınan bilgi ve belgeleri, düzenli olarak gözden geçirilmeli ve güncellenmelidir. Müşterilerin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı kapsamındaki risk derecelerine göre güncelleme periyodu aşağıdaki şekilde uygulanmalıdır;

- Yüksek riskli müşterilerde yıllık olarak,
- Orta riskli müşterilerde 3 yılda bir,
- Düşük riskli müşterilerde 5 yılda bir.

İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Banka, yasal düzenlemelere uyum amacıyla yeni ve mevcut müşterilerini, uluslararası yaptırım listelerinden taramak üzere bazı programları sistemine entegre etmiştir. Banka bu programları otomatik ya da manuel olarak kullanarak şüpheli müşterileri ve işlemleri tespit ederek aklama, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı riskinin oluşmasını engeller.

Banka, malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alır. Bu kapsamda elektronik transfer mesajlarında yer alan gönderici ve alıcı bilgileri de ayrıca dikkate alınır.

Yüksek riskli müşterileri ve işlemleri tespit etmek, izlemek ve değerlendirmek için Banka gerekli bilgi sistemlerini kurar, hesap ve işlemlerin sürekli izlenmesi amacıyla etkin süreçler uygular. Yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanır ve sonuçları takip edilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde, bu faaliyetleri yürüten personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ve sistemlere ulaşması sağlanır.

Bu sistemler Finansal Suçlar Uyum Bölümü, ilgili bölümler ve şubelerde bulunan personelin kullanımına açık olmalıdır.

Banka, sistemsal taramalar sonucunda, uluslararası yasaklı listelerde bulunduğu şüphesi oluşan müşterilerle iş ilişkisini sonlandırabilir. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Komitesi, bu kapsamda iş ilişkisinin sonlandırılıp sonlandırılmayacağını ve müşterilerin bu konuda nasıl ve ne şekilde bilgilendirileceğini belirler.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Şüpheli İşlem Bildirim Yükümlülüğü

Tüm çalışanlar eğitim ve bilgilendirmeler yoluyla, aklama ile terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamında şüphelendikleri durumları ve edindikleri bilgileri bildirmekle yükümlü oldukları, bu yükümlülüğün yerine getirilmemesinin cezai müeyyidelerle sebep olacağı hususunda bilinçlendirilirler.

Banka çalışanları şüpheli işlemler kapsamındaki ihbarlarını, Uyum görevlisi/Uyum Görevlisi Yardımcısına, Banka intranet sisteminde bu amaçla oluşturulmuş özel hat üzerinden iletmelidir. Uyum Görevlisi/Uyum Görevlisi Yardımcısı bu ihbarları inceler ve gerekli durumlarda MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunur.

Şüpheli işlem bildirimleri ile ilgili Finansal Grup seviyesinde bilgi paylaşılmaz.

Tüm çalışanların, ilgili Kanun kapsamında gizli bilgileri paylaşmaları yasaktır. Bu düzenlemelere aykırı hareket edildiği takdirde, yasal cezalara tabi olunur ve disiplin tedbirleri uygulanır.

Eğitim Faaliyetleri

Her seviyedeki personelin sürekli eğitim ve öğrenimi, etkin bir uyum programının önemli unsurlarından biridir.

Eğitim faaliyetleri, Uyum Görevlisi'nin gözetim ve denetiminde yürütülür. Bu faaliyetler değerlendirme ve ölçme sonuçlarına göre ilgili bölümlerin de katılımıyla gözden geçirilmeli, periyodik olarak ve ihtiyaca göre tekrarlanmalıdır.

Banka; seminer ve paneller düzenleyerek, çalışma grupları kurarak, görsel ve işitsel materyalleri kullanarak, bilgisayar destekli eğitim programları oluşturarak eğitim aktivitelerini gerçekleştirir. Şoför, yönetici ve platform asistanları, teknik personel, güvenlik görevlisi gibi görevleri yürüten çalışan dışında kalan tüm personel eğitim programı kapsamına alınır.

Eğitim aşağıdaki konuları içerir;

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

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Belgelerin Saklanması

Suç gelirlerinin aklanması, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili kanunlar kapsamında Banka ve Gruba Bağlı kuruluşlar, ilgili Kanunlarla getirilen yükümlülüklerle ve işlemlerine ilişkin müşteri hesap ve işlemleriyle ilgili belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

Banka, Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemelere tabi olduğundan, müşteri hesap ve işlemleriyle ilgili kayıtları 10 yıldan az olmamak kaydıyla saklar.

Yaptırımlar Politikası

Birleşmiş Milletler, Birleşik Krallık, Avrupa Birliği, A.B.D. Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (OFAC) ile herhangi bir iş veya işlemde geçerli olan diğer yaptırım kararlarına her koşulda uyum ve düzenleyici kurumlar tarafından oluşturulmuş en iyi uygulama rehberlerine göre hareket etmek Banka'nın politikasıdır. Bu nedenle, Finansal Suçlar Uyum Bölümü, söz konusu düzenlemelere uyumun sağlanmasına ve yaptırımlara uyulmaması riskini önlemeye yönelik gerekli prosedür, rehber ve mekanizmaları oluşturmakla sorumludur.

Denetim

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın aklama, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı risklerinin değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi için oluşturduğu önlemlerin yeterliliğini ve etkinliğini denetler.