



**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE
TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA
SİLAHLARININ YAYILMASININ
FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
UYUM POLİTİKASI**

Doküman Numarası	PLT.İU.01.23
Doküman Sahibi	İç Kontrol ve Uyum Müdürlüğü
İlk Yayım Tarihi	21.12.2023
Revizyon Numarası	2
Revizyon Tarihi	22.05.2025

Banka içi kullanım için hazırlanmış olup, tüm hakları Tera Yatırım Bankası A.Ş.'ye aittir.
© Her hakkı saklıdır.

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

1. AMAÇ

Uyum Politikası, Banka'nın faaliyetlerini yürütürken SGA/TF/KİSF ile mücadele etmesini, bu konuda maruz kalacağı riskleri proaktif bir yaklaşımla tespit edip, değerlendirerek azaltılmasına yönelik gerekli aksiyon planlarını oluşturmasını, önlem ve tedbirleri almasını, ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen ilke, tavsiye, standart ve rehberler kapsamında yasal düzenlemelere uyumlu hareket etmesini sağlar.

Banka'nın Uyum Politikası ile;

- Banka'nın ürün ve hizmetlerinin SGA/TF/KİSF için kullanılmasının önlenmesi,
- SGA/TF/KİSF ve diğer finansal suç faaliyetlerini kolaylaştıran faaliyetlerin yasaklanması,
- Banka'daki her bir personelin, suç gelirlerini aklama, terörizmin finansmanı ve diğer finansal suçlar ile mücadeleyi düzenleyen kuralları bilmesinin ve bunlara uyma konusunda bilinçlendirilmesinin ve sorumluluk almasının sağlanması,
- Müşterilerin, işlemlerin, ürün ve hizmetlerin risk bazlı bir yaklaşımla değerlendirilmesinin ve Banka'nın bu konuda maruz kalabileceği itibari, operasyonel, yasal ve yoğunlaşma risklerini belirleyerek azaltılmasına yönelik gerekli aksiyonların alınmasının sağlanması,
- Uluslararası yaptırım rejimlerine uyulması ve Banka'nın herhangi bir yaptırıma neden olabilecek iş ve işlemlere aracılık etmesinin önlenmesi,
- Banka'nın çıkarının, itibarının ve müşteri kalitesinin korunması,
- Güvenli bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi,
- Bu alandaki işleyiş ve kuralların belirlenerek, rol ve sorumlulukların tanımlanması

amaçlanmaktadır.

2. KAPSAM

Uyum Politikası, Banka'nın tüm Genel Müdürlük birimlerini kapsamaktadır.

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunlara ilişkin olarak yayımlanan yönetmelik ve tebliğler, Banka'nın Uyum Politikasının hukuki dayanağını oluşturur.

Bununla birlikte; SGA/TF/KİSF ve diğer finansal suçlarla mücadele konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, yasadışı faaliyetleri ve topluma neden oldukları zararı önlemeyi amaçlayan ve üye olan ülkeler tarafından bağlayıcı olan uluslararası standartlar belirleyen Mali Eylem Görev Gücü (FATF – Financial Action Task Force)'nün yayınlamış olduğu tavsiye ve standartlar da dikkate alınmaktadır. Banka'nın Uyum Politikası FATF tavsiyelerine uygun olarak oluşturulmuş olup bu alandaki ulusal kanun ve düzenlemelerin yanı sıra uluslararası düzenleyici kuruluşlar ve ülke otoritelerince getirilen tavsiye, ilke, standart ve düzenlemeler de Banka nezdinde göz önünde bulundurulmuştur.

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

Uyum Politikası risk yönetimi, izleme ve kontrol, şüpheli işlem bildirimi, yaptırım, eğitim ve iç denetim ile bilgi paylaşımına ilişkin politikaları içermektedir.

3. SORUMLULUK

Banka'nın Uyum Politikasında yer alan hususlar, tüm birimler ve her kademedeki tüm çalışanlar tarafından dikkate alınarak uygulanmalı, suç gelirini aklayıcı, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı sayılacak veya bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunulmamalıdır. Bu amaçla da görev ve sorumluluklar gerekli dikkat ve özen gösterilerek yerine getirilmelidir. Politikaya aykırı hareket edilmesi durumunda disiplin prosedürünün gerektirdiği hükümlerin uygulamaya konulacağı dikkate alınmalıdır.

Banka'nın Uyum Politikasının uygulanmasından İç Kontrol ve Uyum Birimi sorumlu olmakla birlikte; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Banka'nın tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasından nihai olarak, Yönetim Kurulu sorumludur.

Uyum Politikasının içinde yer alan uyum politikası kapsamındaki risk yönetimi, şüpheli işlem bildirimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler; Bankamız Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda Uyum Görevlisi tarafından, iç denetim faaliyetleri; Banka İç Denetim Birimi tarafından yerine getirilir.

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 bağlanmıştır.

4. TANIMLAR / KISALTMALAR

Aklama:	26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282'nci maddesinde düzenlenen suç,
Banka:	Tera Yatırım Bankası A.Ş.,
Elektronik Transfer:	Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlem,
FATF:	Financial Action Task Force – Mali Eylem Görev Gücü, 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda uluslararası alanda mücadele amacıyla kurulan, ülkemizin de 1991 yılında üye olduğu uluslararası kuruluş,

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

- Finansal Kuruluş:** Bankalar, bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuat kapsamındaki ikrazatçılar, finansman ve faktoring şirketleri, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, yatırım ortaklıkları, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar,
- Fon:** Her ne surette elde edilmiş olursa olsun para veya değeri para ile temsil edilebilen banka kredisi, banka ve seyahat çeki, havale, menkul kıymet, hisse senedi, teminat, tahvil, bono, poliçe, kredi mektubu ve benzeri kıymetler ile taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi, her türlü mal, hak, alacak ve bunlar üzerinde bir mülkiyet hakkını veya menfaati tevsik ve temsil eden elektronik veya dijital ortamdakiler de dâhil olmak üzere her türlü belge,
- Gerçek Faydalanıcı:** 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 kişiler,
- İç Kontrol ve Uyum Birimi:** Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışan ve uyum politikasının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birim,
- Kanun:** 11/10/2006 tarih ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 07/02/2013 tarih ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 27/12/2020 tarih ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı (KİSF):** Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı (KİSF); balistik, nükleer veya biyolojik silahlar ile ilgili malzemelerin (hem teknolojik amaçlı hem de yasa dışı amaçlarla kullanılan çift kullanımlı mallar dâhil) üretimi, edinimi, bulundurulması, geliştirilmesi, ihracatı, komisyonculuğu, nakliyesi, aktarımı, stoklanması veya kullanımı için kısmen veya tamamen kullanılan fon veya finansal hizmetler sağlama eylemi,
- Mal Varlığı:** Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçlar,
- MASAK:** Mali Suçları Araştırma Kurulu,

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

Risk:	Ürün ve hizmetlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla kullanılması ya da bu konularda Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle maruz kalılabilecek mali ya da itibar zararı ihtimali,
Riskli Ülkeler:	Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanlar,
Suç Geliri:	Suçtan kaynaklanan mal varlığı değeri,
Suç Geliri Aklama (SGA):	Suç gelirlerinin, yurt dışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutulması,
Sürekli İş İlişkisi:	Banka ile müşteri arasında kurulan ve niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi,
Şube:	Tera Yatırım Bankası A.Ş. yurt içi şubeleri, (Mevcut ise)
Şüpheli İşlem:	Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu mal varlığının, yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hali,
Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB):	Şüpheli görülen müşteriler ve işlemler hakkında MASAK'a yapılan bildirim,
Tabela Banka (Shell Bank):	Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan banka,
Tabela Şirket (Shell Company):	Herhangi bir ticaret, hizmet veya imalat faaliyetinde bulunmayan ve genellikle sınır ötesi merkezlerde kurulan, sadece kâğıt üzerinde var olan şirket,

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

- Terörizmin Finansmanı (TF):** Teröristlere, terör örgütlerine veya bunların faaliyetlerine, yasal ya da yasal olmayan yollar ile finansman sağlanması, buna aracılık veya yardım edilmesi ya da destek olunması. (Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlama veya toplama.),
- Uluslararası Yaptırım:** Suç gelirlerinin aklanması, terörist faaliyetler ya da anti demokratik uygulamalar nedeniyle yaptırıma tabi tutulan ülke, kişi, kurum ya da gemiler ile ilgili olarak uluslararası otoritelerce yayımlanan karar ve düzenleme,
- Uyum Görevlisi:** Kanun ve kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli,
- Uyum Politikası:** SGA/TF/KİSF'nin önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak tedbirler bütünü,
- Üst Düzey Yönetici:** Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla Genel Müdür Yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticiler,
- Üst Yönetim:** Yönetim Kurulu ile üst düzey yöneticiler.

5. GİRİŞ

Suç gelirlerinin aklanması ve aklamayı kolaylaştıran faaliyetlerle, terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı veya diğer finansal suç faaliyetlerinin finansmanı ile mücadele etmek ve bu faaliyetlerin önlenmesinin takipçisi olmak Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin temel politikasıdır.

Bu politika, Banka'nın büyüklüğü, işlem hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği göz önünde bulundurularak oluşturulmuştur. Kurum politikası asgari düzeyde; risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetime ilişkin politikaları içermektedir. Kurum politikasının oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar dikkate alınmıştır. Banka işlemlerinin 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 yapılmıştır. Kurum politika ve prosedürü; Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde, mümkün olduğunca banka nezdindeki ilgili tüm birimlerin katılımının sağlanmasıyla ve uyum görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda, yazılı bir şekilde oluşturulmuştur.

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

Banka bünyesinde yer alan tüm finansal kuruluşların, faaliyetlerini yürütürken bulundukları ülkelerdeki mevzuata ve yetkili otoritelerin izin verdiği ölçüde, bu politikaya bağlı kalmaları esastır.

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

Banka, çalışanlarının söz konusu yasalara ve standartlara tam ve eksiksiz uyumunu sağlayarak bankacılık ürün ve hizmetlerinin SGA/TF/KİSF amacıyla kullanılmasını engellemeye kararlıdır.

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

6. UYUM STANDARDI

Banka, sunmuş olduğu ürün ve hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ya da diğer finansal suçların finansmanı ile ilgili faaliyetlerde farkında olmaksızın aracı olarak kullanılmasını engellemek ve gerek ulusal mevzuata gerekse uluslararası standart ve düzenlemelere uyum sağlamak adına gerekli kontrol faaliyetlerini yerine getirebilmek için risk bazlı bir uyum politikası oluşturmuştur. Bankamız Uyum Politikası aşağıdaki unsurları içermektedir.

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

Banka’da SGA/TF/KİSF ve diğer finansal suçlarla mücadele kapsamında karşılaşılabilecek riskleri etkin bir şekilde yönetebilmek adına güçlü yönetim ile risk yönetimi yapısı ve süreçlerini belirlemeye imkân sağlayan üçlü hat modeli uygulanmaktadır. Birinci hatta ürün ve hizmetlerin müşterilere ulaştırılması sırasında karşılaşılabilecek risklerin yönetilmesine ilişkin faaliyetler yer alırken, ikinci hatta risklerin yönetilmesiyle ilişkili konularda, risk yönetimine ilişkin kontroller oluşturulması, tespiti ve izlemeyi içeren gerekli yardım, destek ve tavsiyede bulunma, risk yönetimine ilişkin sonuçları/kontrolleri test ve analiz ederek raporlamayı içeren faaliyetler yer almaktadır. İç Kontrol ve Uyum birimi ikinci hat rollerden SGA/TF/KİSF’nin önlenmesi risk yönetimi uygulamalarının süreç, sistemler ve kurum düzeyinde

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

geliştirilmesi, uygulamaya konulması, risklerin yönetilmesiyle ilgili birinci hat rolleri gerçekleştirenlere destek verme, bu faaliyetleri izleme, analiz ve raporlama faaliyetlerini yürütmektedir. Üçüncü hatta söz konusu risklerin yönetiminin etkililiği ve yeterliliği ile ilgili olarak iç denetim birimi tarafından güvence verilmekte ve etkin yönetimine ilişkin tavsiyelerde bulunmaktadır. Bütün hatların iş birliği, eşgüdüm ve iletişim içerisinde çalışması esastır.

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

6.1. Uyum Fonksiyonu

Banka'nın SGA/TF/KİSF'nin önlenmesine ilişkin yürürlükteki yasa, yönetmelik ve diğer düzenlemelere uyumunu sağlamak üzere Uyum Görevlisi yönetiminde İç Kontrol ve Uyum Birimi yetkilidir. Uyum Görevlisi; bağımsız bir irade ile karar verebilmek için, Banka bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haizdir. Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi yazılı politika ve prosedürlere göre faaliyetlerini yürütürken ilgili kanun ve düzenlemelerde öngörülen gizlilik ilkelerine uygun hareket eder.

İç Kontrol ve Uyum Birimi'nde Uyum Politikasını uygulamakla ilgili görevleri yerine getirmek, SGA/TF/KİSF riskini yönetmek için hacim, müşteri sayısı, yasal düzenlemeler dikkate alınarak yeterli sayıda personel istihdam edilir.

6.1.1. Uyum Görevlisinin Atanması

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi'nin tavsiyesiyle, şüpheli işlem bildirimlerinden sorumlu olacak, ayrıca Banka'nın suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili risklerini yönetecek bir Uyum Görevlisi atar. Uyum Görevlisi, Denetim Komitesi aracılığıyla, Yönetim Kurulu'na raporlama yapar.

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

6.1.2. Uyum Görevlisinin Sorumlulukları

Uyum Görevlisi, ilgili yasa ve düzenlemelere, FATF (Financial Action Task Force – Mali Eylem Görev Gücü) ve Basel Komitesi'nin tavsiyelerini de göz önünde bulundurarak, Banka'nın suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele hususundaki faaliyetlerinin, bu konuya ilişkin politika ve prosedürlerin ve bunların uygulanmasının gözetiminden sorumludur.

6.2. Risk Yönetimi Politikası

Banka'nın risk yönetimi politikası; SGA/TF/KİSF ile ilgili olarak Banka'nın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, derecelendirilmesi, izlenmesi ve azaltılması amacıyla gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik faaliyetleri içermektedir.

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

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

6.2.1. Müşterini Tanı İlkesi

Banka'nın; suç gelirlerini aklamak, terörizmi finanse etmek, kitle imha silahlarının yayılmasını finanse etmek veya diğer finansal suçlar için aracı olarak kullanmak isteyenlerden korumanın en etkili yolu, “müşterilerimizi” tanımak, politika, ilke ve uygulamalarımızı “müşterinin tanınması” ilkesi kapsamında yasal mevzuatlara uygun şekilde oluşturmak ve bunlara tam olarak uymaktan geçer. Bu süreç, yeni ve mevcut müşterilerle ilgili bilgi edinme, kimlik tespiti ve teyidi adımlarını içermektedir. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Amaç, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişki kurulması ve sürdürülmesidir.

6.2.2. Müşteri Kabul Politikası

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

Herhangi bir hesap ilişkisi kurulmadan önce müşterinin hesap açma amacını, Banka'yı tercih etme nedenini sorgulamak, müşteri hakkında bilgi toplamak, Banka'nın SGA/TF/KİSF amacıyla bir araç olarak kullanılmasına karşı en etkili savunmadır.

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

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

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

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

Müşteri Olarak Kabul Edilmevecek Kişi ve Kuruluşlar

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

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

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

İşlemin Reddi ve İş İlişisinin Sonlandırılmasını Gerektiren Durumlar

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

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

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

Banka'da anonim hesaplar açılmaz. Hesap ilişkisi kurulduktan sonra yaptırım listelerine eklenen müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır. Filtreleme programı vasıtası ile izlenen müşteriler, gerçekleştirmek istedikleri işleme ilişkin gerekli bilgi ve belge sağlamadıkları takdirde talep edilen işlem gerçekleştirilmez ve iş

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

ilişkisinin sonlandırılması değerlendirmeye alınır. Yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığı Uyum Görevlisi tarafından ayrıca değerlendirilir.

6.2.2.1 Müşteri Durum Tespiti (Customer Due Diligence - CDD)

Müşteri durum tespiti;

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

süreçlerini içermektedir.

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

- SGA/TF/KİSF’na ilişkin herhangi bir şüphe olduğu,
- Hesabın işleyiş biçiminde veya iş ilişkisinin yürütülme biçiminde önemli bir değişiklik olduğu,
- Mevcut bir hesabın imza yetkilisi veya faydalanıcısında değişiklik olduğu,
- Mevcut bir hesabın veya iş ilişkisinin imza sahibi veya lehtarında değişiklik yapıldığı,
- Kayda değer bir işlem gerçekleştiği,
- Banka’nın önceden alınmış müşteri durum tespiti bilgilerinin doğruluğu veya yeterliliği hakkında şüphe olduğu,
- Kanunla belirlenen belirli bir sınırın üzerinde bir kereye mahsus veya bağlantılı görünen birkaç küçük işlem bu eşiğin üzerine çıktığı

durumlarda da yapılır.

6.2.2.2 Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

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

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

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

6.2.2.3 Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Banka’da yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirler alınır.

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

6.2.2.4 Riskli Ülkelerle İlişkiler

Tüm personel, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır. Riskli ülkelere ilişkin detaylı açıklamalara coğrafi risk bölümünde yer verilmiştir.

6.2.2.5 Müşteri Durumunun ve İşlemlerin Devamlı İzlenmesi

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

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

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

6.2.2.6 Basitleştirilmiş Tedbirler

SGA/TF/KİSF risklerinin düşük olduğu durumlarda, düşük riskin doğası gereği müşterinin tanınmasına ilişkin alınması gereken tedbirler basitleştirilmiş olarak uygulanabilir. Basitleştirilmiş tedbirler, daha düşük risk faktörleriyle orantılı olmalıdır.

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

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

Basitleştirilmiş tedbirler aşağıdakileri içermektedir.

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

Personelin, başvuru sahibinin SGA/TF/KİSF ile uğraştığını veya işlemin SGA/TF/KİSF ile uğraşan başka bir kişi adına gerçekleştirildiğini bildiği, şüphelendiği veya şüphelenmek için nedeni olduğu durumlarda basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

6.2.2.7 Sıkılaştırılmış Tedbirler

Banka tarafından karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemlerin arka planında neyin var olduğu ve amacı incelenmektedir. Suç gelirlerinin aklama veya terörizmin finansmanı risklerinin yüksek olduğu durumlarda, belirlenen risklerle tutarlı olarak müşteri durum tespit sürecinde sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanması gerekmektedir. Sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında; özel dikkat gerektiren işlemler, yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanarak gerçekleştirilen, riskli ülkelerle ilişkiler

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilecek yüksek riskli durumlarda; tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.

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

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

6.2.2.8 Malvarlığı Dondurma ve Kaldırma Kararlarının Uygulanması

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında yayımlanan malvarlığı dondurma ve kaldırma kararları çerçevesinde, tüm işlemler titizlikle takip edilmektedir. Resmi Gazete’de yayımlanan kararlar günlük olarak Uyum Birimi tarafından izlenmekte; Fimple ana bankacılık sistemine girilerek tüm müşteri veri tabanı ile eşleştirme yapılmakta, olası eşleşmelerde işlem derhal durdurulmaktadır. Banka nezdinde malvarlığı kaydı bulunan eşleşme durumlarında, ilgili hesap veya varlık dondurularak, konuya ilişkin bilgiler bildirim tarihinden itibaren yedi gün içinde MASAK’a gönderilmektedir. Malvarlığında karar tarihinden sonra meydana gelen artışlar da dondurma kapsamında değerlendirilmekte ve blokaj altına alınmaktadır. Dondurma kararının kaldırılması durumunda ise hesap üzerindeki blokaj kaldırılmakta ve konuya ilişkin bilgiler yine yedi gün içinde MASAK’a bildirilmektedir. Mal varlığı dondurma kararlarının ihlal edilmesi ve uygulanmaması

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

durumunda bankamız yaptırımlarla karşı karşıya kalabilir. Bu nedenden ötürü mal varlığı dondurma ve kaldırma kararları gecikmeksizin uygulanmalıdır.

6.2.3. Risk Yönetimi Faaliyetleri

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

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

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

faaliyetlerini kapsar.

6.2.3.1 Risklerin Tanımlanması

Finansal kuruluşlar, SGA/TF/KİSF açısından aşağıdaki risklere maruz kalabilir.

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

Operasyonel Risk: Finansal kuruluşun, yetersiz dâhili süreçler, personel, sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan zarara uğrama riskidir.

İtibar Riski: Bankanın mevcut yasal düzenlemelere uygun hareket etmemesi nedeniyle gerek ulusal gerekse uluslararası alanda maruz kalabileceği yaptırımlar nedeniyle müşterileri tarafından duyulan

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

güvenin azalması, markasının zayıflaması vb. etkileri ifade eder. Güven sarsıcı olumsuz haberler, kuruluşun gelirlerini azaltıcı, yeni iş ilişkilerine girmeyi engelleyici ve mevcut iş ilişkilerini sonlandırıcı bir etki oluşturabilir.

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

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

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

6.2.3.2 Risklerin Derecelendirilmesi ve Risk Alanlarının Belirlenmesi

Banka'nın karşı karşıya olduğu SGA/TF/KİSF riski; sunulan ürün ve hizmetler, ürün ve hizmetlerin sunulduğu kanal, müşteri türleri ve coğrafi bölgeler dahil olmak üzere birçok faktöre bağlıdır.

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

Müşteri Riski: Müşterilerin veya onlar adına/hesabına hareket eden kişilerin suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanı amacıyla hareket etmeleri durumunda Banka'nın maruz kalacağı riski ifade eder. Bir müşterinin riski değerlendirilirken; müşterinin türü, konumu, yerleşiklik, uyruk, Bankayla iş ilişkisi süresi, gelir kaynağı ve miktarı, siyasi bağlantıları, sektör ve dokümantasyon gibi faktörler dikkate alınır.

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

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

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

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

Yeni ve gelişen teknolojiler kullanılmak suretiyle sunulan ürün/hizmetler ile nakit karakterli işlemler ürün/hizmet riskini oluşturur.

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

Banka'da, yukarıda belirlenmiş risk alanları dikkate alınarak müşteriler, sunulan ürün ve hizmetler ve ülkeler Banka risk iştahı dâhilinde değerlendirilerek risk derecelerine göre;

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

olarak sınıflandırılır.

6.2.3.3 Risklerin Azaltılması

SGA/TF/KİSF ile ilişkili riskleri azaltmanın ilk adımı potansiyel risklerin belirlenmesidir. İkinci bir adım olarak, yüksek risk içeren müşteri, ürün ve süreçlere ilişkin otomatik sistemlerden faydalanmak suretiyle kontroller belirlemektir. Son adım belirlenen kontrollerin uygulama sürecinin gözden geçirilmesi ve risk iyileştirme ve azaltma planının uygulanmasıdır.

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

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

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

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

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,

tera bank	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

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

6.3. İzleme ve Kontrol

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

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

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Hesabından çok yüklü miktarda nakit işlem gerçekleştiren müşterilerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü.

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

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

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

6.4. Şüpheli İşlem Bildirimi

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

- Yasa dışı yollardan elde edildiğine veya suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı gibi yasa dışı amaçlarla kullanıldığına,
- Yasal yollardan elde edilmiş olsa bile terör örgütleri, terörü ve kitle imha silahlarının yayılmasını finanse edenlerce ve terörist eylemleri gerçekleştirmek amacı ile kullanıldığına, SGA/TF ile bağlantılı olduğuna ilişkin

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

Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği ve bildirimde bulunanların korunması kapsamındaki düzenlemeler çerçevesinde; şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan Banka personeli, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremez.

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

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

6.5. Eğitim

Eğitim, Banka'nın SGA/TF'nin önlenmesi çabalarının önemini vurgulamanın ve çalışanları potansiyel suç gelirini aklamayla karşılaştıklarında ne yapacakları konusunda eğitmenin en önemli yollarından biridir. Eğitim aynı zamanda Banka'nın maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanın risklerinin azaltılmasında önemli bir kontrol işlevi görür.

Banka'nın SGA/TF'nin önlenmesine ilişkin eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak, bir kurum kültürü oluşturulması ve bilgilerinin güncellenmesidir.

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

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

Banka'daki tüm personelin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularında eğitim almaları sağlanır. Müşteri ile doğrudan ilişki içerisinde olan personelin eğitimlerine öncelik verilir. Banka'ya yeni alınan personele oryantasyon sürecinde eğitim verilmesi esastır. Uyum Görevlisinin ve eğitici kadronun mesleki uzmanlaşmaları amacıyla bu konudaki yurtiçi/yurtdışı eğitim, seminer ve sertifikasyon programlarına katılımı sağlanır.

Eğitimler sınıf içi, işbaşı veya uzaktan eğitim metotları kullanılarak düzenlenir. Eğitimlere katılım zorunludur.

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

SGA/TF ile ilgili personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- 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 yükümlülüğü,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Mal varlığı dondurma ve kaldırma,
- Yasa dışı bahis ve kumarla mücadele

konularını içerir. Bu kapsamdaki faaliyetler Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonunda İç Kontrol ve Uyum Birimi ve İnsan Kaynakları Birimi tarafından yürütülür.

Aşağıdaki bilgi ve istatistikler, takip eden yılın mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi aracılığıyla 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,

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

g) Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları

6.6. İç Denetim

İç denetimin amacı, uyum politikasının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır. İç denetim, Banka politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı; risk politikasının yeterliği ve etkinliği, müşterinin tanınması/kabulü faaliyetlerinin, işlemlerin ilgili kanun ve kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemeler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar. İç denetim faaliyetleri kapsamında;

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller 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 yükümlünün işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, yükümlü tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; 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, takip eden yılın mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi tarafından Başkanlığa bildirilir.

6.7. Yaptırım Politikası

Banka; yerel mevzuatın izin verdiği ölçüde, FATF gerekliliklerine uymak zorundadır ve işlemlerini Birleşmiş Milletler (UN), ABD Hazine Bakanlığı Dış Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC), Avrupa Birliği (EU), Birleşik Krallık Finansal Yaptırım Uygulama Ofisi (HMT UK) ve Fransa Maliye Bakanlığı (MINEFI) tarafından idare edilen ve yürürlüğe sokulan ekonomik yaptırımlara uygun şekilde yürütür. Yaptırım uygulanan ülkeler ve yaptırıma konu faaliyetlere yönelik herhangi bir hizmet sunmaz ve yaptırımları ihlal eden herhangi bir bankacılık hizmetine aracılık etmez.

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

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

liste taraması gerçekleştirilir. Sonradan listeye dâhil olan kişi ve kuruluşlar ile var olan iş ilişkisi sonlandırılır.

Banka, yaptırım uygulanan ülkelerle bağlantılı olarak gerçekleştirilmek istenen işlemlerden; insani yardımla ilgili olanlar veya uygun bir makamdan alınan bir lisansla izin verilenler gibi, belirli işlemleri kendi takdirine bağlı olarak gerçekleştirmeyi kabul edebilir. Ancak bu işlemler vaka bazında değerlendirilerek, öncelikle İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından incelenir.

6.8. Kayıtların Saklanması ve Muhafazası

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

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

itibaren 8 yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi gerekmektedir. Banka nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

6.9. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

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

MASAK tarafından talep edilen bilgileri ve belgeleri verme yükümlülüğü Uyum Görevlisi vasıtası ile yerine getirilmekte olup Uyum Görevlisi kendisinden istenen bilgi ve belgeleri kendisine bildirilen biçim ve yöntemle uygun olarak verir.

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

7. ONAY, YÜRÜTME VE YÜRÜRLÜK

İşbu politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve Banka personeline duyurulması sonrası yürürlüğe girer. Bu politikada belirtilen esaslar ve hükümler Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Politikanın yılda bir kez gözden geçirilmesi ve değiştirilmesi de aynı onay sürecine tabidir.

	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI	Tarih	21.12.2023
		Revizyon No	02
		Doküman No	PLT.İU.01.23
		Gizlilik	BANKAYA ÖZEL

8. REVİZYON TABLOSU

Revizyon No	Revizyon Tarihi	Eski Hali	Revize Hali	Hazırlayan	Onaylayan
1	30.05.2024	-	Politikaya “Bu politikada belirtilen tüm kurallara ve hususlara özen göstereceğimi, bunlara tam olarak uyacağımı ve gerekli önlemleri alacağımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.” ibaresi eklenmiştir.	Güven Aydın	Ayşe Çolak, Fatma Nurcan Taşdelenler
2	22.05.2025		RG-25/12/2024-32763 ve İç Denetim tespitleri doğrultusunda güncellenmiştir.	Güven Aydın	Ayşe Çolak, Fatma Nurcan Taşdelenler

Bu politikada belirtilen tüm kurallara ve hususlara özen göstereceğimi, bunlara tam olarak uyacağımı ve gerekli önlemleri alacağımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Adı Soyadı:

İmza Tarihi:

İmza:

tera bank

Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. İz Plaza No: 9 İç Kapı No: 10 Sarıyer/İstanbul
+90 212 339 42 00 | www.terayatirimbankasi.com | info@terayatirimbankasi.com

