



**ANADOLU HAYAT  
EMEKLİLİK**

**Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.**

**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve  
Terörizmin Finansmanının  
Önlenmesine İlişkin Politika**

**Kasım 2017**

**ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.**  
**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ**  
**ÖNLENMESİNE İLİŞKİN POLİTİKA**

**İçindekiler**

1. Giriş .....	3
2. Kısaltmalar ve Tanımlar.....	3
3. Amaç.....	4
4. Kapsam.....	5
5. Yetki ve Sorumluluklar .....	5
6. Risk Yönetimi.....	6
6.1. Müşterinin Tanınması .....	7
6.2. Gerçek Faydalanıcının Tanınması .....	7
6.3. Müşteri Kabulü Esasları.....	7
6.4. Kimlik Tespit Usulü ve Bilgilerin Kaydedilmesi .....	8
6.5. Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kuruluşlar.....	9
6.6. Müşteri Kabulü İçin İlave Özen Gösterilmesi Gereken Durumlar.....	9
6.7. Basitleştirilmiş Tedbirler.....	10
7. İzleme ve Kontrol.....	10
8. İç Denetim ve Raporlama Faaliyetleri .....	11
9. Eğitim.....	12
10. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi .....	12
11. Şüpheli İşlem Bildirimi Kapsamında İnceleme Konusu Olan Müşteriler .....	13
12. Diğer Kurumların Bilgi Taleplerinin Yanıtlanması.....	13
13. Kayıtların Saklanması ve Gizliliği .....	13
14. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü .....	14
15. Diğer Hususlar .....	14
16. Yürürlük .....	14

## 1. Giriş

Uluslararası kamuoyunun, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusundaki hassasiyeti nedeni ile pek çok ülke konuya ilişkin yasal düzenlemeler yapmakta ve mevcut uygulamalarını güçlendirmektedir. Ülkemizde de konuya ilişkin yasal düzenlemeler yapılmakta ve aynı hassasiyet ülkemiz kamuoyu tarafından da paylaşılmaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (Şirket), suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyi, yasal düzenlemelere uyumun ötesinde, konunun toplumsal hayatta yarattığı tahribatı da dikkate alarak sosyal bir sorumluluk olarak görmekte ve bu mücadeleye önem vermektedir. Şirket, söz konusu mücadeleyi aynı zamanda uluslararası sistem ile uyumun ve entegrasyonun önemli bir unsuru olarak görmektedir.

Şirketin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacına yönelik politikası; ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemelere, bu konudaki uluslararası genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamalara, konuyla ilgili yürürlükteki mevzuata ve Şirket markasının taşıdığı itibar ve güvenin korunmasına yönelik inancı ve kararlılığına dayanmaktadır.

## 2. Kısaltmalar ve Tanımlar

**Bakanlık:** Türkiye Cumhuriyeti Maliye Bakanlığı

**FATF:** Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele edilebilmesi için uluslararası standartlar ve politikalar geliştirmek ve bunların uygulanmasını sağlamak amacıyla oluşturulan devletlerarası kurum.

**Gerçek Faydalanıcı:** Şirket nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişiler, 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.

**Hizmet riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risklerdir.

**İşlemin ertelenmesi:** İşlemin askıya alınması veya gerçekleşmesine izin verilmemesidir.

**Malvarlığı:** 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 araçlardır.

**MASAK:** T.C. Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

**Mevzuat:** Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanun, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatlarıdır.

**Müşteri riski:** Müşterinin faaliyet konusunun yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirketin suistimal edilmesi riskidir.

**Müşterini Tanı İlkesi:** FATF'ın tavsiye kararları çerçevesinde, suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanını önlemek için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesi.

**Politika:** Şirketin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Politikası

**Risk:** Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Şirketin ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimali.

**Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi:** Uhdesinde üst düzeyde kamu görevi bulunan devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli mevkideki

siyasi parti temsilcileri ve kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişiler ile bu kişilerin aile bireyleri ve yakınları.

**Suç Gelirlerinin Aklanması (Karapara Aklama):** Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme aktararak özellikle nakit şekliyle kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek niteliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemlerdir.

**Şirket:** Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

**Şüpheli İşlem:** Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere 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 bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheli gerektirir bir hususun bulunması.

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

**Terörizmin Finansmanı:** Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanması.

**Uyum Birimi:** Uyum Görevlisinin ilgili yasal düzenlemelerce getirilen görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla, Uyum Görevlisine doğrudan bağlı olacak şekilde, Yönetim Kurulu tarafından uyum programının yürütülmesiyle görevlendirilen birim.

**Uyum Görevlisi:** İlgili mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, yükümlülere tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevlidir.

**Uyum Programı:** Suç gelirlerinin aklanmasının veya terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket bünyesinde ilgili mevzuat ve Şirket Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü.

**Ülke riski:** Suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden yürürlükteki mevzuat çerçevesinde belirlenenlerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Şirketin maruz kalabileceği risk.

**Üst Düzey Yönetim:** Şirket Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları ile görevleri itibarıyla Genel Müdür Yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerdir.

### 3. Amaç

Şirket, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik iç düzenleme ve uygulamalarındaki etkinliğe önem vermekte ve politika olarak;

- Şirket markasının taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunmasını,
- Risk yönetimi, iç denetim, uygulama, raporlama, izleme ve kontrol yöntemlerinin mevzuata uyumunun sağlanmasını ve Uyum Programının uygulanmasını,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla Şirketin kullanılmasının engellenmesini,
- Müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kuralları ve sorumlulukların belirlenmesini,
- Çalışanlarının yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin ilkeler hakkında bilinçlendirilmesini,

amaçlamaktadır.

#### 4. Kapsam

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları yönünden, Şirketin her kademedeki yöneticilerini, çalışanlarını ve acente, temsilci, ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimleri kapsar.

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusundaki;

- Risk yönetimi,
- İzleme ve kontrol,
- Eğitim ve
- İç Denetim

politikalarından oluşur.

#### 5. Yetki ve Sorumluluklar

Uyum Programının bu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükleri Şirketin uyumunu sağlamak,
- Politikayı ve yıllık eğitim programlarını onaylamak,
- Uyum Görevlisini atamak,
- Uyum Görevlisi ile uyum biriminin görev, yetki ve sorumluluklarını belirlemek,
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak, ve
- Tüm bu faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak

ile yetkili ve sorumludur. Yönetim Kurulu, nihai sorumluluk kendisinde kalmak üzere, Uyum Programı kapsamındaki yukarıda sayılan yetkilerinin tamamını veya bir kısmını, bir veya birden fazla Yönetim Kurulu Üyesine devredebilir.

Şirket Üst Düzey Yönetimi;

- İş süreçleri ve görev yönetmeliklerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde politikaya uyumlu olarak oluşturulmasından,
- Bu politikanın uygulanmasını gerektiren iş ve işlemlerin tüm çalışanlar tarafından doğru ve etkin bir şekilde yerine getirilmesinden,
- Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik önlemlerin zamanında alınmasından

Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Yönetim Kuruluna veya Yönetim Kurulunun yetkisini devrettiği bir veya birden fazla üyesine bağlı olacak şekilde görev yapmak üzere atanan Uyum Görevlisi;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükleri Şirketin uyumunu sağlamak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Şirket Politikasını oluşturarak Yönetim Kurulunun onayına sunmak,

- Şirket Politikası çerçevesinde, Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek ve raporlamak,
  - Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
  - Şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
  - İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri süresi içinde MASAK'a bildirmek
- ile görevli, yetkili ve sorumludur.

Uyum birimi, Uyum Programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda Uyum Görevlisine bağlı olarak faaliyet gösterir.

Şirketin her kademedeki yönetici ve çalışanları ile acente, temsilci, ticari vekilleri ve benzeri bağlı birimleri, bu Politikanın amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirir.

Bu Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. Düzenlenen raporlarda yer verilen tespitler uyum riski gözetilerek sorumlu bölümlerce öncelikle giderilir. Uyum riskine ilişkin denetim bulguları Uyum Birimine ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

## 6. Risk Yönetimi

Bu politika çerçevesinde tanımlanan risk, Şirketin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla yararlanılması ya da mevzuatta tanımlanan yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Şirketin ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalidir. Risk yönetimi politikası ile maruz kalabilecek risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amaçlanmaktadır.

Müşteri, hizmet ve ülke risklerini esas alan risk tanımlaması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla uygun süreç ve yöntemler tesis edilir, etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır. Hizmetler, işlemler ve müşteriler risklere göre derecelendirilir ve sınıflandırılır. Risk odaklı bir yaklaşımla, ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlama, işlemlerin gerektiğinde bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve denetleme için uygun işleyiş ve kontrol kuralları geliştirilir.

Risk tanımlama, derecelendirme ve değerlendirme yöntemleri gelişen koşullara göre güncellenir. Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler takip edilerek gerekli geliştirme çalışmaları yapılır.

Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri Şirketin standart izleme ve kontrollerine tabi tutulurken, yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri ise amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir. Müşteri, hizmet ve ülke riskleri kapsamında yüksek risk kategorisine giren müşterilere; Uyum Birimi bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla niteliklerine uygun ve etkin, izleme ve kontrol faaliyetleri tasarlanır ve yürütülür.

Risk yönetimi politikası, Şirketin müşteri kabul esaslarının uygulanmasına ilişkin önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

### 6.1. Müşterinin Tanınması

Şirketin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamındaki müşteri kabul sürecinin temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Bu ilke kapsamında uluslararası standartlar, tavsiyeler ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir uygulama yürütülür.

### 6.2. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, gerçek faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

### 6.3. Müşteri Kabulü Esasları

Müşteri kabulü,

- Kimlik ve adres tespiti ile teyidi,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,
- Mesleği, gelir getiren ana iş konusu,
- İşyeri veya faaliyet yeri,
- Belge ve bilgilerinin tutarlılığı,
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması,

hususlarında gerekli işlemler yapıp, bilgi sahibi olunması sonucunda gerçekleştirilir.

Ayrıca, aşağıdaki hususlarda gerekli özen ve dikkat gösterilir:

- Kurum içi politika, risk yönetimi, mevzuat, sözleşme işlemlerine ilişkin düzenlemeler, müşteri tanıtıcı bilgilerinin temini, raporlama, eğitim, izleme ve denetim faaliyetleri düzenli olarak gözden geçirilir.
- Sigorta ve bireysel emeklilik sözleşmesi işlemleri; müşterinin kendisi, vekilleri, kanuni mümessilleri, sigorta ettiren, katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi tarafından yapılabilecektir.
- Küçükler adına yapılan işlemlerde gerekli belgeler talep edilir.
- Vekâletnamelerin mutlaka Noter onayından geçmiş olması şartı aranır; özellikle müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen noterliklerden teyit alınır.
- İşlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temin edilir. Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza etmek zorunludur.
- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişilerle ilgili olarak ülke mevzuatı çerçevesinde kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir.

Müşterilerin kimliklerinin tespiti, beyan edilen adreslerin kaydı, gerekli bilgi ve belgelerin temin edilmesi, gerekli teyit işlemlerinin yapılması ve şüphe duyulması halinde doğrulanması, kayıtların fiziki ve/veya elektronik ortamda saklanmasına yönelik esaslar belirlenir.

Risk derecelendirmesinde yüksek riskli olarak belirlenen müşteri gruplarına yönelik olarak ilave tedbirler alınır. Bu tedbirler; işlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik

uygulamaların geliştirilmesi, yüksek riskli müşteri gruplarına yönelik işlemlerin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması, işlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesini, müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesini, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınmasıdır.

#### **6.4. Kimlik Tespit Usulü ve Bilgilerin Kaydedilmesi**

- Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.
- Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket politikası ve süreçleri çerçevesinde gerekli belgeler temini ve işlemlerin gerçekleştirilmesi suretiyle yapılır.
- Müşterinin adı veya unvanı, yasal varlığı ve yapısı, adresi, müşteriden alınan belgeler ve mümkün olması halinde kamu kayıtlarından elde edilen bilgi ve belgeler ile doğrulanır.
- Müşteri adına hareket ettiğini iddia eden şahısların kimlikleri ve yetkili oldukları tespit edilir.
- Müşteri bilgilerinin bilgi işlem sistemimize kaydedilmesi ve merkezi olarak yetkili kişilerce sorgulamaya açık olması esastır.
- Kimlik tespiti;
  - Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin,
  - Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin,
  - Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin,
  - İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutarı aştığında

müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır.

Şirket; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisi veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak üçüncü taraf bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. 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 terörizmin finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunması şartıyla mümkündür. Bu durumda nihai sorumluluk Şirkete aittir. Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiği durumda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır.

Bir başka finansal kuruluş ile müşteri adına yapılan işlemler ile acenteler ve ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetlerin yaptırıldığı kişilerle olan ilişkiler üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir. Ayrıca, üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.



### **6.5. Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kuruluşlar**

- Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında işlem yapmak isteyen, müşteri tanıtıcı bilgilerini vermekten ve ilgili formları doldurmaktan kaçınan, isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

- Kişi ve kuruluşların servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanılmadığına dair bir şüphe, bilgi veya belge varsa, bu kişi ve kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez.

- Suç gelirleriyle mücadele kapsamında görevli resmi kuruluşlarca yayımlanmış listelerde yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez. Müşteri ilişkisinden sonra bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumların Şirketimizdeki sözleşmeleri iptal edilir ve hayat sigortası / bireysel emeklilik işlemlerine aracılık edilmez.

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla veya MASAK mevzuatı uyarınca listelenen kişi ve kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez.

### **6.6. Müşteri Kabulü İçin İlave Özen Gösterilmesi Gereken Durumlar**

#### ***Riskli Coğrafi Alanlarda Yerleşik veya Bağlantılı Müşteri İşlemleri***

Aşağıdaki kategorilere giren yurt dışı ve içinde riskli bölge ve alan tanımları yapılır, bu bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler daha sıkı ve yakın takip edilir.

Özellikle riskli coğrafi alanlarda yerleşik, ilgili Bakanlık tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler veya Türkiye’nin de üyesi bulunduğu FATF’ın yayımladığı İşbirliği Yapmayan Ülkeler listesinde yer alan ülkelere özel dikkat gösterilir.

#### ***İşbirliği Yapmayan Ülkeler***

FATF tarafından oluşturulan “İşbirliği Yapmayan Ülke Listesi”nde (Non-Cooperative Countries and Territories –NCCTs) yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girilecek iş ilişkilerine, verilecek hizmetlere özel dikkat gösterilir.

#### ***Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri***

Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağımsızlığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler (Offshore), serbest bölgeler ve katı bankacılık gizlilik yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik müşterilerin işlemlerine özel dikkat ve özen gösterilir.

#### ***Suç Gelirlerinin Aklanmasında Hassas Sektör ve İş Kolları***

Nakit hareketlerinin yoğun olduğu, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân veren sektör ve meslek gruplarına hizmet verilmesinde ve riskli ürün/hizmetlerin sunulmasında özel dikkat gösterilir. Müşteri kimlik ve tanıtıcı belgelerinin yanı sıra sektör bilgilerinin dikkatle ve eksiksiz bir şekilde kaydedilmesi ve müşteri işlemlerinin dikkatle izlenmesi sağlanır.

## **Riskli Sigortacılık ve Emeklilik İşlemleri**

Sebebi bilinmeyen aktivitelerden kaynaklanan ve iştigal konusu ile doğrudan ilişkilendirilemeyen, özellikle toplu ödemeler (peşin kıymet) ve elektronik fon transferlerinden kaynaklanan müşteri fonları ve işlemlerine özel dikkat gösterilir.

Kar amacı gütmeyen yardım kuruluşlarının, özellikle terörist örgütler ve suç geliri elde edenler tarafından istismar edilebileceği hususu dikkate alınarak, yapacakları işlemlere özel dikkat gösterilir.

Şirket çalışanlarından ve aracılardan, dikkat çekici sıklıkta veya yüksek tutarlı işlem yapılan sözleşmelere karşı özel dikkat göstermeleri istenir ve bu konuda çalışanlar bilgilendirilir.

Şirket çalışanları ile yüz yüze gelmeden işlem yapılmasına olanak sağlayan internet ve çağrı merkezini kullanarak yapılan müşteri başvuruları, müşteriye kabul eden birim yetkilileri tarafından özenle değerlendirilir.

Bu kanallar aracılığıyla yapılan işlemlerin merkezi olarak kontrolüne imkan sağlayan sistemlerin işletilmesine özel önem gösterilir.

### **6.7. Basitleştirilmiş tedbirler**

Bakanlıkça izin verilen koşullarda müşterinin tanınmasına yönelik basitleştirilmiş tedbirler alınması mümkündür.

- Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
- Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- 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

basitleştirilmiş tedbirler uygulanması mümkündür.

İşlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirler uygulanamaz ve şüpheli işlem olabileceği göz önünde bulundurulur.

## **7. İzleme ve Kontrol**

Şirketin risklerden korunması ve faaliyetlerinin mevzuata uygun olarak yürütülmesi sürekli olarak izlenir ve kontrol edilir. İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ve bu Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda; Şirketin tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

Müşterilerin ve işlemlerin sürekli izlenmesi kapsamında; müşterilerin mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri güncel bilgiler dikkate alınarak, müşterilerin aklama ve terör finansmanı açısından risk profilleri çıkarılır. Yüksek risk taşıyan müşteriler, iş ilişkileri ve işlemler belirlenerek, oluşturulan risk yönetimi ile izleme ve kontrol süreç ve sistemleri vasıtasıyla takip edilir.

Riske ilişkin verilerin ve istihbaratın sağlanması icrai birimlerin görev ve sorumluluğundadır. Elde edilen her türlü bilginin karar alma, izleme, raporlama, denetleme süreçleri dahilinde ivedilikle dikkate alınmasını sağlayacak iletişim kanalları tesis edilir

İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenen tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumluluğunun örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü,
- İşlemlerin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluğunun izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler veya teknolojik gelişmeler nedeniyle riske ve suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,

faaliyetlerini kapsar.

Merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Birimi bünyesinde yürütülür. Uyum programının yürürlükteki mevzuat ile kurum politikası ve süreçleri çerçevesinde yürütülmesi ile ilgili uygulamaların etkinliği ve işlemlerin uygunluğunun yerinde denetimi ve kontrolü ise iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri kapsamında sağlanır. Merkezi izleme ve kontrol faaliyetlerinin sonuçları ile iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri sonucunda raporlanan veri ve bilgiler, Uyum Görevlisinin gözetiminde, Uyum Birimi bünyesinde bir bütün olarak takip ve değerlendirmeye tabi tutulur.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamındaki raporlar dönemsel ya da şüpheli işlemin tespit edilmesi durumunda anlık olarak düzenlenir.

## 8. İç Denetim ve Raporlama Faaliyetleri

Suç gelirlerinin aklanması ile ilgili yükümlülüklere uyumun sağlanmasına, şüpheli işlemlerin önceden belirlenip engellenmesine ve şüpheli işlemlerin ortaya çıkarılmasına yönelik iç denetim, raporlama ve haberleşme sistemleri oluşturulmasına özel önem gösterilir.

İç denetimin amacı, Uyum Programının bütününün etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır. Bu doğrultuda; Şirketin politikası, süreçleri, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin mevzuat ve Şirket politikalarına yürütülmesi hususları yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenmesi sağlanır.

İç denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteri, hizmet ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Denetlenecek birimler ve işlemler belirlenirken, Şirketin organizasyon yapısı, iş ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, Şirket bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Saptanan eksiklik, hata ve suistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

Şirket nezdinde, Uyum Programı kapsamındaki iç denetim faaliyetleri ile ilgili uygulama ve raporlama esas ve yöntemleri bu politika çerçevesinde Teftiş Kurulu Başkanlığınca düzenlenir ve uygulanır.

## 9. Eğitim

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yasal ve idari yükümlülüklerin tam olarak bilinmesine yönelik olarak ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili tüm çalışanları kapsayacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütülür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından ve Şirketin ilgili Eğitim Biriminin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim politikası; mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, kurum politikası ve risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve bilgilerinin güncellenmesi amaçları doğrultusunda oluşturulur.

Eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; sınıf eğitimi, e-eğitim ve diğer muhtelif eğitim yöntemlerinden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden, internet veya intranet gibi iletişim kanallarından amaca uygun ve etkin bir biçimde yararlanılır.

Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirilir.

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,
- Şirket 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 ve yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,

konularını içerir.

## 10. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili şüpheli işlemler, mevzuat çerçevesinde MASAK'a bildirilir. Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususlar bulunması halinde, imkanlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemin mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilmesi sağlanır.

Teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheli destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, Şüpheli İşlem bildirim MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

Şüpheli işlemlerin tespiti, incelenmesi ve değerlendirilmesi ile MASAK'a bildirilmesi sürecine taraf olanlar arasında mevzuat çerçevesinde gerekli iletişim ve işbirliği sağlanır.

Şüpheli işlem bildirimleri ile bu kapsamda Şirket bünyesinde yapılan dahili bildirimlerin gizliliği ve güvenliği ile bildirimlere taraf olanların korunması konusunda, konuya taraf veya vakıf olan tüm ilgililerce, mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir.

Şirket çalışanları, görevlerini yerine getirirken;

- Müşterinin geliri ve işi ile ilgili veya orantılı olmayan,
- Yasal yükümlülükler kapsamında belge ve bilgi vermekten kaçınılan veya gönülsüz davranılan,
- Raporlama ve kayıt saklama prosedürlerinden kaçınma amacı sezilen,
- Yanıltıcı ve teyidi imkansız bilgiler verilen,
- Riskli coğrafi bölge ve ülkelerde yerleşik bankalarla yapılan büyük ölçekli ve olağan olmayan (transferler)

işlemlere karşı özel dikkat sarf ederler.

Bu tür işlemlerle karşılaşılması durumunda, işleme ait bilgi ve belgeler, Teftiş Kurulu üyelerine, inceleme elemanlarına ve yasa uygulama birimlerine yardımcı olabilecek şekilde temin edilir ve Şirket mevzuatına uygun şekilde "Uyum Görevlisi"ne "Şüpheli İşlem Bildirim Formu" ile raporlanır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili şüpheli işlemler Uyum Görevlisi tarafından mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilir.

## **11. Şüpheli İşlem Bildirimi Kapsamında İnceleme Konusu Olan Müşteriler**

Şüpheli işlem raporlamalarına konu veya taraf olan müşteriler ile mevcut müşteri ilişkisinin sürdürülüp sürdürülmemesine "Uyum Görevlisi" tarafından karar verilir ve ilgili birime yazılı olarak tebliğ edilir.

## **12. Diğer Kurumların Bilgi Taleplerinin Yanıtlanması**

İş ilişkisinde bulunulan diğer kurumların, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanının engellenmesi konularında Şirket uygulamalarına ilişkin bilgi taleplerinin karşılanması veya beyan niteliğindeki formların incelenmesi ve uygunluk verilmesi faaliyeti "Uyum Görevlisi" tarafından yerine getirilir.

## **13. Kayıtların Saklanması ve Gizliliği**

Ülkemizde yürürlükte olan mevzuat uyarınca; müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ve mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde özenle muhafaza edilir. Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda ilgili mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve özenle uygulanır.

#### **14. Bilgi ve Belge Verme Yüklümlülüğü**

Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, mevzuat hükümleri doğrultusunda, azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

#### **15. Diğer Hususlar**

Bu Politika belgesinde yer alan hususlarla ilgili uygulama esas ve yöntemleri ile Şirket bünyesinde bu amaçla tesis edilen süreç ve sistemlerin temel işleyiş esasları Şirket iç mevzuatı ile düzenlenir.

Usulüne uygun olarak imza karşılığı tebliğ edilen kurum politikasındaki değişiklikler; Şirketin iç mevzuat yayımı ile duyurularak tebliğ edilir.

#### **16. Yürürlük**

Bu politika ve politikada yapılan değişiklikler, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Şirket mevzuatında ve uygulamalarında bu politikalara uyumlu düzenlemeler Genel Müdürlük tarafından yapılır.