



**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE
TERÖRÜN/KİTLE İMHA SİLAHLARININ
YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
UYUM POLİTİKASI**

Kasım 2025

İçindekiler

TANIMLAMALAR VE KISALTMALAR	2
1. GİRİŞ	5
1.1. Amaç	5
1.2. Kapsam ve Hukuki Dayanak	6
1.3. Görev ve Sorumluluklar	6
2. UYUM PROGRAMI	6
2.1. Uyum Fonksiyonu	7
2.2. Uyum Risk Yönetimi Faaliyetleri	8
2.2.1. Müşterini Tanı İlkesi	8
2.2.1.1. Müşteri Kabul Politikası	8
2.2.1.2. Müşteri Durum Tespiti (Customer Due Diligence-CDD)	9
2.2.1.2.1. Kimlik Tespit Yükümlülüğü	10
2.2.1.2.2. Kimlik Teyidinin Gerçekleştirilmesi	12
2.2.1.2.3. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler	12
2.2.1.2.4. Riskli Ülkelerle İlişkiler	12
2.2.1.2.5. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin Devamlı İzlenmesi	13
2.2.1.3. Basitleştirilmiş Tedbirler	13
2.2.1.4. Sıkılaştırılmış Tedbirler	13
2.2.2. Risk Yönetimi Faaliyetleri	14
2.2.2.1. Risklerin Tanımlanması	14
2.2.2.2. Risklerin Derecelendirilmesi ve Risk Alanlarının Belirlenmesi	15
2.2.2.3. Risklerin Azaltılması	15
2.3. İzleme ve Kontrol	16
2.4. Şüpheli İşlem Bildirimi	16
2.5. Eğitim	17
2.6. İç Denetim	18
2.7. Yaptırım Politikası	19
2.8. Kayıtların Saklanması ve Muhafazası	19
2.9. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü	19
2.10. Mal Varlığının Dondurulması Kararları	20
3. BİLGİ PAYLAŞIMI	20
3.1. Bilgi Paylaşımının Amacı	21
3.2. Bilgi Paylaşımının Esasları	21
3.3. Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi	21
4. DİĞER HUSUSLAR	22

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN/KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Ziraat Dinamik Banka A.Ş. olarak müşterilerimize sunmuş olduğumuz ürün ve hizmetlerin suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suçlarla ilgili faaliyetlerde kullanılmasının önlenmesi için yürürlükteki ulusal ve uluslararası yasa ve düzenlemelere ve yaptırım programlarına tam olarak uymak öncelikli hedefimizdir.

TANIMLAMALAR VE KISALTMALAR

Aklama:	Suç gelirlerinin, yurt dışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutulmasını,
Banka:	Ziraat Dinamik Banka A.Ş.'yi,
BMGK:	Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi,
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 işlemi,
FATF (Financial Action Task Force):	Türkçeye “Mali Eylem Görev Gücü” olarak çevrilen, 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda uluslararası alanda mücadele amacıyla kurulan, ülkemizin de 1991 yılında üye olduğu uluslararası kuruluşu,
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 fonu yöneticileri, yatırım ortaklıkları, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşları,
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 gayrimaddi, 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 belgeyi,
Gerçek Faydalanıcı:	Banka nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişiyi, tüzel kişiyi veya tüzel kişiliği olmayan

teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri,

Kanun:	11/10/2006 tarih ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu, 07/02/2013 tarih ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu, 27/12/2020 tarih ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun'u,
Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı (KİSYF):	Kitle imha silahlarının (KİS) yayılmasının finansmanı; 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 eylemini,
Mal Varlığı:	Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayrimaddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçları,
Mal Varlığının Dondurulması:	Mal varlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, mal varlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması,
MASAK:	Mali Suçlar Araştırma Kurulu'nu,
Risk:	Ürün ve hizmetlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla kullanılması ya da bu konularda Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülöklere tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle maruz kalınabilecek mali ya da itibari zarar ihtimalini,
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 ölkeleri,
Suç Geliri:	Suçtan kaynaklanan, yasal yollardan edinilmemiş para veya mal varlığı değeri,
Sürekli İş İlişkisi:	Banka ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,

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 halini,
Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB):	Şüpheli görülen müşteriler ve işlemler hakkında 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 bankaları,
Tabela Şirket (Shell Company):	Herhangi bir ticaret, hizmet veya imalat faaliyetinde bulunmayan ve genellikle sınır ötesi merkezlerde kurulan, sadece kâğıt üzerinde var olan şirketleri,
Tedbirler Yönetmeliği:	10/12/2007 tarihli ve 2007/13012 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,
Terörün 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 olunmasını, (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 eylemlerini)
Uluslararası Yaptırımlar:	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 yayınlanan karar ve düzenlemeleri,
Uyum Birimi:	Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birimi,
Uyum Görevlisi:	SGA/TFÖ/KİSYFÖ ile ilgili Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülöklere uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,
Uyum Programı:	SGA/TF/KİSYF 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 itibariyle Genel Müdür Yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,

Üst Yönetim:

Yönetim Kurulu ile üst düzey yöneticileri

ifade eder.

1. GİRİŞ

Suç gelirlerinin aklanması ve aklamayı kolaylaştıran faaliyetlerle, terörün/kitle imha silahlarının yayılması veya diğer finansal suç faaliyetlerinin finansmanı ile mücadele etmek ve bu faaliyetlerin önlenmesinin takipçisi olmak Ziraat Dinamik Banka A.Ş.’nin politikasıdır.

Bu politika, Bankanın büyüklüğü, işlem hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği göz önünde bulundurularak oluşturulmuştur.

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.

Bankamız, yönetiminin ve çalışanlarının söz konusu yasalara ve standartlara tam ve eksiksiz uyumunu sağlayarak bankacılık ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemeye kararlıdır.

SGA/TFÖ/KİSYFÖ politikamız yılda bir kez ve gerektiğinde, yasal düzenlemelere ve uluslararası standartlara uyumun sağlanması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde ilgili güncellemeler yapılır. Söz konusu politika oluşturulurken ulusal risk değerlendirme kapsamında belirtilen hususlar da dikkate alınır.

1.1. Amaç

Bu politika, Bankanın faaliyetlerini yürütürken suç gelirlerinin aklanması ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı 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.

Kurum politikasının amacı; yükümlünün, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

1.2. Kapsam ve Hukuki Dayanak

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 yayınlanan yönetmelik ve tebliğler, Bankamız SGA/TFÖ/KİSYFÖ politikasının hukuki dayanağını oluşturur.

Bununla birlikte; suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer finansal suçlarla mücadele konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, yasa dışı 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.

SGA/TFÖ/KİSYFÖ politikamız risk yönetimi, izleme ve kontrol, şüpheli işlem bildirimi, yaptırım, eğitim ve iç denetim ile bilgi paylaşımına ilişkin politikaları içermektedir.

1.3. Görev ve Sorumluluklar

Bankamız SGA/TFÖ/KİSYFÖ politikasında yer alan hususlar, tüm birimler ve her kademedeki tüm çalışanlar tarafından dikkate alınarak uygulanmalı, suç gelirini aklayıcı, terörün 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 yönetmeliğinin gerektirdiği hükümlerin uygulamaya konulabileceği dikkate alınmalıdır.

Bankamız SGA/TFÖ/KİSYFÖ politikasının uygulanmasından Uyum Birimi sorumlu olmakla birlikte; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Bankamızın tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasından nihai olarak Yönetim Kurulumuz sorumludur.

SGA/TFÖ/KİSYFÖ politikasının içinde yer alan uyum programı kapsamındaki risk yönetimi, şüpheli işlem bildirimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler; Bankamız Yönetim Kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda Uyum Görevlisi ile birlikte Uyum Birimi tarafından, iç denetim faaliyetleri; Bankamız Teftiş Kurulu tarafından yerine getirilir.

2. UYUM PROGRAMI

Banka, sunmuş olduğu ürün ve hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin 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 programı oluşturmuştur. Bankamız uyum programı aşağıdaki unsurları içermektedir.

- Uyum fonksiyonu
- Uyum risk yönetimi faaliyetleri
- İzleme ve kontrol
- Şüpheli işlem bildirimi
- Eğitim
- İç denetim
- Yaptırım politikası

Bankamızda suç gelirlerinin aklanması, terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı 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. Uyum birimi ikinci hat rollerden SGA/TFÖ risk yönetimi uygulamalarının süreç, sistemler ve kurum düzeyinde 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 birimleri tarafından güvence verilmekte ve etkin yönetim ile ilişkin tavsiyelerde bulunmaktadır. Bütün hatların iş birliği, eşgüdüm ve iletişim içerisinde çalışması esastır.

2.1. Uyum Fonksiyonu

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki yasa, yönetmelik ve diğer düzenlemelere uyumunu sağlamak üzere Uyum Görevlisi yönetiminde 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 ile birlikte uyum programının yürütülmesi amacıyla atanan Uyum Görevlisi Yardımcısı ve Uyum Birimi yazılı politika ve prosedürlere göre faaliyetlerini yürütürken ilgili kanun ve düzenlemelerde öngörülen gizlilik ilkelerine uygun hareket eder.

Uyum Görevlisi, yukarıda bahsedilen yetki ve sorumluluklarını yazılı bir şekilde Uyum Görevlisi Yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, Uyum Görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Uyum Biriminde uyum programını uygulamakla ilgili görevleri yerine getirmek, SGA/TF/KİSYF riskini yönetmek için hacim, müşteri sayısı, yasal düzenlemeler dikkate alınarak yeterli sayıda personel istihdam edilmektedir.

2.2. Uyum Risk Yönetimi Faaliyetleri

Bankamızın uyum risk yönetimi politikası; SGA/TFÖ/KİSYFÖ ile ilgili olarak bankanın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, derecelendirilmesi, izlenmesi ve azaltılması amacıyla gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik faaliyetleri içermektedir.

Uyum 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.

2.2.1. Müşterini Tanı İlkesi

Bankamızı; suç gelirlerini aklamak, terörizmi finanse etmek veya diğer finansal suçlar için aracı olarak kullanmak isteyenlerden korumanın en etkili yolu, müşterilerimizi tanımak, politika, ilke ve uygulamalarımızı “Müşterini Tanı” 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. Amaç, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişki kurulması ve sürdürülmesidir.

2.2.1.1. Müşteri Kabul Politikası

Bankamızda “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.

Bu kapsamda; müşterinin risk profiline uygun durum tespiti yaparak; SGA/TF/KİSYF açısından yüksek risk taşıyan müşterileri ve banka tarafından ürün/hizmet sunulmayacak müşterileri belirlemek için müşteri kabul politikası oluşturulmuştur. Buna göre Bankamız, yeni bir hesap 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 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,
- Resmi 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 ile

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

İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sonlandırılmasını Gerektiren Durumlar

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır. Hesaplarını suç gelirlerinin aklanması ve terörün 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 gerekli 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 değerlendirmeye alınır.

Bankamızın 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.

Bankamızda anonim hesaplar açılmaz. Hesap ilişkisi kurulduktan sonra yaptırım listelerine eklenen müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır. Filtreleme programı vasıtasıyla izlenen müşteriler, gerçekleştirmek istedikleri işleme ilişkin gerekli bilgi ve belge sağlamadıkları takdirde talep edilen işlem gerçekleştirilmez ve iş ilişkisinin sonlandırılması değerlendirmeye alınır. Yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığı Uyum Görevlisi tarafından ayrıca değerlendirilir.

2.2.1.2. 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,

- Suç gelirini aklama veya terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanına 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,
- Bankanın 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 işlemin bu eşiğin üzerine çıktığı

durumlarda da yapılır.

2.2.1.2.1. Kimlik Tespit Yükümlülüğü

Banka nezdinde veya aracılığıyla yapılan işlemlerde kimlik tespit yükümlülüğüne ilişkin olarak; hesap sahibinin, hesap sahibi adına hareket eden kişilerin, işlemin gerçek faydalanıcısının, temsile yetkili kişilerin kimliklerinin tespiti, tüzel kişi müşteriler için hissedarları ve kontrol yapısının belirlenmesi esas olup;

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde miktar gözetmeksizin,
- Tedbirler Yönetmeliği 5.maddede belirlenen tutar veya üzerindeki işlemlerde,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin

kimliğe ilişkin müşteriden bilgileri alınarak, bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle müşterinin ve müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin kimlik tespiti yapılır. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.

Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Gerçek faydalanıcı; adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi/kişiler olarak tanımlanmaktadır. Bir müşteri ile iş ilişkisine girilmeden önce, her zaman gerçek faydalanıcının/faydalanıcıların kimliği tespit ve teyit edilir.

İşlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcı tespit edilirken; tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülün; %25'inden fazla

hissesine sahip/sahiplerinin kimler olduğu, müşteriye etkin bir şekilde kimin kontrol ettiği, adına işlem yapılan kişilerin kimler olduğu gibi sorulardan faydalanılır.

Muhabirlik İlişkisi

Muhabirlik ilişkileri tesis edilirken;

- Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza ya da uyarı alıp almadığı, işin mahiyeti ve konusu, itibarı ve denetim yeterliliği hususlarında, kamuya açık kaynaklardan yararlanılarak sıhhatli bilgi edinilir.
- Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanı ile mücadele sistemi değerlendirilir, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olunur.
- Yeni muhabir ilişkisi kurulmadan önce üst düzey yöneticinin onayı alınır.
- Bankanın ve muhatap finansal kuruluşun SGA/TFÖ açısından sorumlulukları, “Kimlik Tespiti Yükümlülüğü” kısmında belirtilen hususları karşılayacak şekilde bir sözleşme ile açıkça belirlenir.
- Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların (payable through accounts) kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun, “Kimlik Tespiti Yükümlülüğü” kısmında belirtilen esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerinin sağlanabileceğinden emin olunur.

Banka, tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olamadığı finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girmez.

Üçüncü Tarafa Güven

Banka müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteri ile ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Böyle bir durumda kanun ve kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk Bankamıza ait olup, güvenine başvurularak işlem tesis edilecek finans kuruluşunun;

- Kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak tedbirleri aldığından,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede etkin düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin (güvenilen kuruluş tarafından uzaktan kimlik tespiti yoluyla sürekli iş ilişkisi tesis edilmesi halinde, alınan dijital ortamdaki görüntülerinin), talep edildiğinde karşı taraftan derhal temin edileceğinden,
- Üçüncü tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yapılmadığından,

emin olunması şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiğinde veya işlem yapıldığında müşterinin kimlik tespitine ilişkin bilgi ve belgeler üçüncü taraftan derhal alınır ve her halükarda böyle bir işlem gerçekleştirilmeden önce mutlaka Uyum Biriminden uygunluk alınır. Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

2.2.1.2.2. Kimlik Teyidinin Gerçekleştirilmesi

Kimlik teyit süreci; müşterinin kimliğinin ve adresinin doğrulanmasını içerir. Kimlik teyit sürecinde; kimlik tespiti için alınan bilgiler doğrulanır ve müşteri adına hareket eden kişi ve kişilerin kimlikleri ve adresleri tespit ve teyit edilir. Müşterinin kimliği tespit edilip doğruluğu teyit edilene kadar bir iş ilişkisi kurulmaz veya herhangi bir işlem yapılmaz. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir. Belge alınması durumunda, fotokopisi müşteriye ait diğer belgelerle birlikte saklanır. Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Müşteri tarafından beyan edilen adresi teyit etmek için ikamet belgesi, elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ait ve işlem tarihinden önceki üç ay içinde düzenlenen fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilmiş adres bilgilerini içeren belge, müşteri adresine posta ile tebligat alınması durumunda tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge ve yöntemlerden biri kullanılabilir.

Müşterilerden kimlik tespiti kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğunda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmamak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

2.2.1.2.3. 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 Uyum Birimine derhal bilgi verilmesi gereklidir.

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.

2.2.1.2.4. Riskli Ülkelerle İlişkiler

Banka 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 ülke/coğrafya riski bölümünde yer verilmiştir.

2.2.1.2.5. 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.

Banka, 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.

2.2.1.3. Basitleştirilmiş Tedbirler

Suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı risklerinin düşük olduğu durumlarda, düşük riskin doğası gereği müşterinin tanınmasına ilişkin alınması gereken tedbirler basitleştirilmiş olarak uygulanabilir. 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.

Bankanın, başvuru sahibinin suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı ile uğraştığını veya işlemin SGA/TF ile uğraşan başka bir kişi adına gerçekleştirildiğini bildiği, şüphelendiği veya şüphelenmek için nedeni olduğu durumlarda basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

2.2.1.4. Sıkılaştırılmış Tedbirler

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 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 mal varlığının 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.
- 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.
- İlk ödemenin, benzer müşteri durum inceleme standartlarına tabi bir bankada müşterinin adına bir hesap aracılığıyla yapılmasını şart koşmak.

Bankamız SGA/TFÖ açısından standart müşteri durum tespit süreçlerinin yeterli olmadığı, sektör, ürün ve coğrafi açıdan yüksek riskli olarak kabul edilen müşterilere yönelik sıkılaştırılmış tedbirler uygulamaktadır.

2.2.2. Risk Yönetimi Faaliyetleri

Bankamızda; sürekli iş ilişkisi kapsamında gerçekleştirilen işlemlerin ve müşterilerin SGA/TF/KİSYF 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.

2.2.2.1. Risklerin Tanımlanması

Finansal kuruluşlar suç gelirlerinin aklanması, terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı 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. Bu tür kayıplar, muhabir bankacılık hizmetlerinin azalması veya sonlandırılması ya da bu hizmetler için artan bir maliyete maruz kalındığında meydana gelebilir.

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

tarafından duyulan 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.

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

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

2.2.2.2. Risklerin Derecelendirilmesi ve Risk Alanlarının Belirlenmesi

Bankamızın karşı karşıya olduğu SGA/TF ve KİS yayılmasının finansmanı riski; sunulan ürün ve hizmetler, müşteri türleri ve coğrafi bölgeler dahil olmak üzere birçok faktöre bağlıdır.

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

Müşteri Riski: Müşterilerin veya onlar adına/hesabına hareket eden kişilerin aklama ve terörün finansmanı amacıyla hareket etmeleri durumunda bankanın maruz kalacağı riski ifade eder.

Bir müşterinin riski değerlendirilirken; müşterinin türü, konumu, yerleşiklik, uyruk, Bankamızla iş ilişkisi süresi, gelir kaynağı ve miktarı, siyasi bağlantıları, sektör ve dokümantasyon gibi faktörler dikkate alınır.

Ürün/Hizmet Riski: Ürün/hizmet ve bunların sunulduğu dağıtım kanalları, SGA/TF/KİSYF açısından farklı riskler taşır. SGA/TF/KİSYF 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 veya mevcut ürün ve hizmetleri incelemektir.

Ülke/Coğrafya Riski: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçların önlenmesi için diğer ülkeler ve uluslararası kuruluşlarla iş birliği 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.

2.2.2.3. Risklerin Azaltılması

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı 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.

Bankamız nezdinde SGA/TF ve KİS yayılmasının finansmanı 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 Bankamız, 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 Bankamızın risk iştahı dışında yer almakta olup, bu kategoride yer alan müşterilerle iş ilişkisine girilmez, çok yüksek olarak nitelendirilen işlemlere bankamız tarafından aracılık edilmez. Takip edilen yaptırım listelerinde yer alan kişi ve kuruluşlar ile yasa dışı bahis ve kumar ile iştigal eden müşteriler bu sınıfta değerlendirilmektedir.

Yüksek risk kategorisinde değerlendirilen müşteri ve işlemler için sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

2.3. İzleme ve Kontrol

İzleme ve kontrolün amacı; Bankanın SGA/TF/KİSYF ile ilişkili risklerden korunması ve faaliyetlerinin ilgili kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir. Bu kapsamdaki faaliyetler Bankamız Uyum Birimi tarafından yürütülür ve faaliyetlerin yürütülmesinde gerektiğinde diğer birimlerden destek alır. İşlem ve müşteriler ile ilgili herhangi bir şüphe oluşması durumunda Uyum Görevlisi tarafından gerekli aksiyonlar alınır.

Banka, karmaşık ve olağan dışı 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 Teftiş Kurulu tarafından yerine getirilir.

2.4. Şüpheli İşlem Bildirimi

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

- Yasa dışı yollardan elde edildiğine veya suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin / kitle imha silahlarının yayılmasının 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/KİSYF 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 Başkanlığına 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/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 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 aklama veya terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, işlem gerekçeleri ile birlikte ertelenmesi talebi ile MASAK Başkanlığına iletilir ve karar gelinceye kadar Kanun ve yönetmeliklerde belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

SGA/TFÖ/KİSYFÖ kapsamındaki konular ve faaliyetler, en az yılda bir kez olmak üzere üst yönetime raporlanır.

2.5. Eğitim

Eğitim, Bankanın SGA/TF/KİSYF önleme çabalarının önemini vurgulamanın ve çalışanları potansiyel suç gelirini aklamayla karşılaştıklarında ne yapacakları konusunda eğitmenin en önemli yollarından biridir. Eğitim aynı zamanda bankanın maruz kalabileceği suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanı risklerinin azaltılmasında önemli bir kontrol işlevi görür.

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının 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.

Bankadaki tüm personelin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında eğitim almaları sağlanır. Bankaya yeni alınan personele oryantasyon sürecinde eğitim verilmesi esastır. Uyum Görevlisi/Uyum Birimi personelinin ve eğitici kadronun mesleki uzmanlaşmaları amacıyla bu konudaki yurt içi/yurt dışı eğitim, seminer ve sertifikasyon programlarına katılımı sağlanır.

Eğitimler sınıf içi, işbaşında ve uzaktan eğitim metotları kullanılarak düzenlenir. Sınıf içi ve işbaşında gerçekleştirilen eğitimler Bankaca belirlenen eğiticiler tarafından yürütülür. Uzaktan eğitime katılım zorunludur.

SGA/TF ile ilgili personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının 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,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimi ve gizliliğine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler

konularını içerir.

Bu kapsamdaki faaliyetler Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonunda Uyum Birimi ile BT ve İK Yönetimi B.B. tarafından yürütülür. Banka tarafından uygulanan eğitim faaliyetine ilişkin bilgi ve istatistikler, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirilir.

2.6. İç Denetim

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kuruluna 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 suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na ve ilgili yönetim merciiine 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, Bankada gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Bu kapsamdaki faaliyetler bankamızda Teftiş Kurulu tarafından yürütülür. Banka tarafından iç denetim faaliyetine ilişkin bilgi ve istatistikler, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirilir.

2.7. Yaptırım Politikası

Bankamız; şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği, bilgi ve belge temini veya kayıt ve saklama yükümlülüklerinin ihlali, işlemin başka biri hesabına yapıldığı hakkında beyanda bulunulmaması, denetim raporlarında belirtilen tavsiyelere uyulmaması gibi durumlarda adli ve idari yaptırımlara/cezalara maruz kalabilir. Ulusal ve uluslararası yasa ve yönetmeliklere uygun hareket edilmesi, Banka'nın itibarını korumak ve müşterilerimize ürün ve hizmetlerimizi güvenli bir şekilde sunmak açısından oldukça önemlidir.

Banka, ulusal mevzuat ve Bankanın uluslararası operasyonlarını düzenleyen uluslararası standartlara uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka, özellikle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi yaptırımları başta olmak üzere uluslararası yaptırım programlarını takip eder ve uyum sağlamak için gerekli tedbirleri alır. 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 liste taramasını gerçekleştirir. Sonradan listeye dâhil olan kişi ve kuruluşlar ile var olan iş ilişkisi sonlandırılır.

Bankamız, 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 Uyum Birimi tarafından incelenir.

2.8. Kayıtların Saklanması ve Muhafazası

Kanun ile getirilen yükümlülükler 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 **sekiz 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.

2.9. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Bankamız 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 erişim sağlanmakta veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreler tam ve doğru olarak verilerek bu konuda gerekli kolaylık sağlanmaktadır.

Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik mücadele stratejisini belirleyen, uygulanacak politikaları

ve mevzuatı oluşturan MASAK tarafından talep edilen bilgileri ve belgeleri verme yükümlülüğü Uyum Görevlisi vasıtasıyla yerine getirilmekte olup, Uyum Görevlisi kendisinden istenen bilgi ve belgelerle ilgili belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yönteme 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 sağlanmaktadır.

2.10. Mal Varlığının Dondurulması Kararları

Mal varlığının dondurulması ve mal varlığının dondurulmasının kaldırılması hakkındaki Cumhurbaşkanlığı kararnameleri Resmî Gazetede yayımlandıktan sonra hukuki sonuçlarını doğurmaktadır. Mal varlığının dondurulması kararının Resmî Gazetede yayımını müteakiben Bankamız nezdinde mal varlığı bulunan kişi, kuruluş ve organizasyonların, müştereken sahip oldukları hesaplar da dahil olmak üzere mevcut mal varlığı değerlerinin dondurulması kapsamında 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunun 128. maddesinin ilgili hükümlerinde belirtilen usule uygun olarak gerekli aksiyon alınmaktadır.

Bankamızca mal varlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olası risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına ilişkin gelişmiş kontroller uygulanmaktadır. Gelişmiş kontroller kapsamında; mal varlığının dondurulmasına karar verilen kişi veya kuruluşlara ilişkin gerek elektronik transfer gerekse kripto varlık transfer mesajlarında gönderici ve alıcı bilgileri dikkate alınmak suretiyle potansiyel eşleşme kriterleri de gözetilerek müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler uygulanmaktadır. Bu kapsamda elektronik transfer ile kripto varlık transfer mesajlarında yer alan gönderici ve alıcı bilgileri de ayrıca dikkate alınır.

Mal varlığının dondurulması kararına aykırı olarak yapılan her türlü tasarruf ve işlem hükümsüzdür.

3. BİLGİ PAYLAŞIMI

Banka, uyum programı kapsamındaki tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak grup içi bilgi paylaşımında bulunabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz.

Banka nezdinde görev yapanlar bu kapsamda öğrendikleri bilgileri ifşa etmez ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar. Bu kapsamda gizli kalması gereken bilgileri ifşa edenler hakkında ilgili kanunlardaki yaptırımlar uygulanır.

Grup içerisinde paylaşılan bilgilerin gizliliğinin korunması, bilgilerin yalnızca SGA/TF/KİSYF önlenmesinin amacı için kullanılması, paylaşılan bilgilere sadece uyum birimleri tarafından SGA/TFÖ/KİSYFÖ amacı ile erişilebilmesi ve başka herhangi bir amaçla erişilememesini teminen, gruba bağlı farklı finansal kuruluşlar arasında bilgi akışı koşulları, erişim kontrolleri ve güvenlik protokolleri oluşturulması ve bu konuda güvence sağlanması esastır.

3.1. Bilgi Paylaşımının Amacı

Ziraat Finans Grup içi bilgi paylaşımı ile;

- SGA/TF/KİSYF risklerinin grup nezdinde etkin bir şekilde belirlenmesi, yönetilmesi ve azaltılması,
- Uyum programının grup çapında etkin bir şekilde uygulanması,
- Grup bünyesinde yer alan kuruluşların SGA/TF/KİSYF riskinin niteliğinin, düzeyinin ve böylelikle grubun risk seviyesinin belirlenmesi,
- Yeni veya mevcut ürün/hizmetin suistimaline karşı grup nezdinde tutarlı bir yaklaşım sergilenmesi,
- Grup içerisinde yer alan bir kuruluş tarafından yüksek riskli olarak belirlenen müşteri ve işlemlerin diğer grup üyeleri tarafından da yakından izlenmesi

amaçlanmaktadır.

3.2. Bilgi Paylaşımının Esasları

Suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili maruz kalınacak risklerin Ziraat Finans Grubu seviyesinde gözetim ve yönetimi, grup bazında etkin bir uyum programı uygulanabilmesi için grup nezdinde gerektiğinde müşteri, işlem, hesap ve gerçek faydalanıcıya ilişkin gerekli bilgiler paylaşılır. Alınan bilgilerin gizliliği ve sadece amaçlananla ilgili kullanımı sağlamak adına gerekli tedbirler alınır.

Ziraat Finans Grubu içerisinde yapılacak bilgi paylaşımı kapsamında müşteri, hesap, gerçek faydalanıcı ve işlem bilgisi paylaşılabilir. Bilgi paylaşımı çerçevesinde, olağan dışı bir durumun/işlemin varlığına ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunabilecek olmakla birlikte, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin bilgi paylaşımında bulunulamaz.

Bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşılması için gereken tedbirlerin alınmasında finansal grup uyum görevlisi ile birlikte ana finansal kuruluşun Yönetim Kurulu da sorumludur.

3.3. Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi

Kişisel verilerin işlenmesi, müşteri durum tespiti amacıyla hesap açılışında ve daha sonra müşterilerin SGA/TF/KİSYF riski dâhil olmak gerçekleştirdiği işlemlere ilişkin risk azaltma amaçlarına yönelik gerçekleşir.

Kişisel veriler, SGA/TFÖ/KİSYFÖ mevzuatı kapsamında aşağıdaki amaçlarla toplanmaktadır:

- Müşteri durum tespiti yapmak,
- Sürekli izleme,
- Olağan dışı ve şüpheli işlemlerin soruşturulması ve raporlanması,
- Tüzel kişinin gerçek faydalanıcısının kimliği veya yasal düzenlemesi,
- Yetkili makamlarca bilgi paylaşımı,

- Kredi kurumları, finans kurumları ve diğer yükümlü kuruluşlarla bilgi paylaşımı.

Toplanan kişisel veriler aşağıdaki bilgileri içermektedir.

- Müşterilerin ve üçüncü şahısların kimlik bilgileri (örneğin adı, soyadı, doğum tarihi (Türk uyruklu olmayanlar için doğum yeri dahil), adresi, kimlik numarası, gerçek faydalanıcının kimliği),
- Mali ve ekonomik veriler (ör. varlıklar, gelir, hesap sayısı, hesapların ülke konumu, para transferlerinin sıklığı, varış yeri vb.),
- İş ilişkisinin veya amaçlanan işlemin amacı ve niteliği,
- İş ilişkisinin düzenliliği veya süresi,
- İş ilişkisi süresince gerçekleştirilen işlemler (ör. İşlemlerin büyüklüğü, fonların menşei, bu işlemlerin amaçlananla tutarlı olup olmadığı, şüpheli işlemleri ortaya çıkarabilecek alışılmadık işlemler...),
- Bireysel SGA/TF risk değerlendirmesi (puanlama, bölümlenme ve profillemeye yoluyla).

Müşteri durum tespiti (CDD) sırasında kişisel verilerin elde edilmesi, SGA/TF/KİSYF önlenmesi amacı ve müşterinin işlerinin yürütülmesi için gerekli olanla sınırlıdır.

Elde edilen kişisel veriler, Banka tarafından suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi amacıyla işlenecek ve bu amaçlarla bağdaşmayan bir şekilde daha fazla işlenmeyecektir. Kişisel veriler ticari amaçlar gibi başka herhangi bir amaçla işlenmeyecektir.

4. DİĞER HUSUSLAR

Bu politika, Bankamız Yönetim Kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından onaylandığı gün yürürlüğe girer ve Kurum politikasına ilişkin taahhüt formları onaylanma tarihinden itibaren 30 gün içinde MASAK Başkanlığına bildirilir.

Tüm banka personeli bu politika hakkında bilgilendirilir.