



**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE
TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE MÜCADELE
YÖNETMELİĞİ**

HİZMETE ÖZEL

MART 2025

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ.....	1
2. KAPSAM.....	1
3. TANIMLAR	1
4. DAYANAK	2
5. MÜŞTERİNİN TANINMASI	3
5.1. MÜŞTERİ KABULÜ – GENEL PRENSİPLER	3
5.2. MÜŞTERİ KABULÜ VE SORUMLULUKLAR	4
5.3. KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN ESASLAR	4
5.4. MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLEMEYECEK KİŞİ VE KURUMLAR.....	4
5.4.1. Gerçek Kimlikleri ve Adresleri Belirlenemeyen Kişiler.....	4
5.4.2. Resmi Kurumların Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizm Konusunda Yayımladıkları Kara Listelerde Adı Geçen Kişi ve Kurumlar	4
5.4.3. Tabela Bankaları (Shell Banks)	5
5.5. MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLMESİ İÇİN İLÂVE ÖZEN GÖSTERİLMESİ GEREKEN GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	5
6. ŞÜPHELİ İŞLEMLER.....	6
6.1. ŞÜPHELİ İŞLEM TARİFİ.....	6
6.2. ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ	6
6.3. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ	6
6.4. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN RESMİ KURUMLARA İLETİLMESİ	6
6.5. SIR SAKLAMA VE GİZLİLİK.....	6
7. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ	6
8. EĞİTİM FAALİYETLERİ	7
9. DENETİM FAALİYETLERİ	7
10. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ	8
11. KAYITLARIN SAKLANMASI	8
12. MUHABİR BANKALARIN VE DİĞER KURUMLARIN BİLGİ TALEPLERİNİN YANITLANMASI	8
13. ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER	8
13.1. YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN MEVZUAT	8
13.2. YÜRÜRLÜK	8
13.3. YÜRÜTME.....	8

1. AMAÇ

Bu Yönetmelik, Kamu Bankası olmanın verdiği ilâve sosyal sorumluluk ve öncülük çerçevesinde;

- Bankamızın politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin ulusal ve uluslararası düzenlemelere ve genel kabul görmüş bankacılık ilkelerine uyum sağlaması,
- Güvenli bankacılık faaliyetini sürdürmesi, itibarının ve müşteri kalitesinin korunması,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının engellenmesi,
- Bankamızın ve banka personelinin yasal ve idari yükümlülüklerinin bilinmesi,
- Uluslararası entegrasyon vizyonu çerçevesinde muhabir ilişkilerinde gerekli uyum ve işbirliğinin sağlanması

amacıyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusundaki izleme, kontrol, iç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin usul ve esaslarını düzenlemek amacıyla hazırlanmıştır.

2. KAPSAM

Bu Yönetmelik, Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusundaki;

- Risk Yönetimi
- İzleme ve Kontrol,
- İç Denetim,
- Eğitim

faaliyetlerinden oluşur.

Bu Yönetmelik, Banka Genel Müdürlük bünyesinde yer alan tüm birimleri kapsamaktadır. Ayrıca Bankamız, mali iştiraklerinin de bu Yönetmeliğe uygun işlem yapması ilkesini gözetir.

3. TANIMLAR

Bu Yönetmelikte geçen;

a) Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını,

b) Banka: Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketini,

c) Başkan: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanını,

ç) 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,

d) 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 kuruluşlar ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Genel Müdürlüğü'nü,

e) FATF: Financial Action Task Force (Mali Eylem Gücü) 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda ulusal hukuk

sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli işbirliği sağlanması amacıyla yönelik tedbirler alınması için OECD bünyesinde kurulan örgütü (Türkiye 1991 yılında üye olmuştur. Örgütün yayınladığı tavsiyeler, üye ülkeleri bağlayıcıdır.),

f) Kanun: 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunu,

g) MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulunu,

ğ) Riskli Bölge: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen bölgeleri,

h) 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 şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunduğu işlemi,

ı) Tabela banka: Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan bankayı,

i) Uyum görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, yükümlülerce tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,

ifade eder.

4. DAYANAK

Bu dokumandaki hüküm ve uygulamalar,

- 18.10.2006 tarih 26323 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- 09.01.2008 tarih ve 26751 Sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik,
- 16.09.2008 tarih 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- 07.11.2007 tarih ve 26693 sayılı Resmi Gazetede Terörün Finansmanına Yönelik Şüpheli İşlemlerin Bildirimi Genel Tebliği,
- 09.04.2008 tarih ve 26842 sayılı Resmi Gazetede Basitleştirilmiş Tedbirlere ilişkin MASAK 5 No'lu Genel Tebliği,
- 02.12.2008 tarih ve 27072 sayılı Resmi Gazetede Kimlik Tespiti ve Adres Teyidine ilişkin MASAK 7 No'lu Genel Tebliği,
- 26.05.2009 tarih ve 27239 sayılı Resmi Gazetede Sürekli İş İlişkisinde Bulunulan Müşterilerin Kimlik Tespiti ve Adres Teyidine ilişkin MASAK 8 No'lu Genel Tebliği,
- 02.01.2010 tarih ve 27450 sayılı Resmi Gazetede müşterinin tanınması ilkesi kapsamında uyulması gereken basitleştirilmiş tedbirlerin değişikliğine ilişkin MASAK 9 No'lu Genel Tebliği
- Terörün Finansmanına Yönelik Şüpheli İşlemlerin Bildirimi Genel Tebliği
- MASAK Genel Tebliği Sıra No: 13 (Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Usul ve Esaslar)

- 07.02.2013 tarih ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

dikkate alınmak suretiyle hazırlanmış olup ayrıca ulusal düzenlemelere aykırı olmadıkları sürece; ulusal olarak Türkiye Bankalar Birliği uluslararası olarak Birleşmiş Milletler, FATF, Avrupa Parlamentosu ve Avrupa Birliği Konseyi gibi kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberleri de göz önünde bulundurulmuştur. Ayrıca yüksek riskli müşteri, işlem ve hizmetlerin belirlenmesinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayınlanan Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadelenin Önemi ve Türk Bankacılık Sisteminde Uygulama Kılavuzu'ndan faydalanılmıştır.

5. MÜŞTERİNİN TANINMASI

Bankamız “Müşterinin Tanınması İlkesi” çerçevesinde; yasal mevzuatla uyumlu politika, prensip ve uygulamaların belirlenmesini ve bunlara tam olarak uyulmasını ilke olarak benimsemektedir. Amaç, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişki kurulması ve sürdürülmesidir.

5.1. MÜŞTERİ KABULÜ – GENEL PRENSİPLER

Müşterinin tanınması;

- Kimlik tespitine ilişkin olarak; yasal düzenlemelerde belirlenen/istenen bilgi ve belgelerin tespiti ve teyidi,
- Belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığı,
- Bankayı tercih etme ve hesap açma amacı,
- Müşterinin mesleği, gelir getiren ana iş konusu,
- İşyeri veya faaliyet yeri

hususlarında yeterli bilgi elde edilmesi sonucunda gerçekleştirilir.

Ayrıca;

- Yetersiz iç prosedürler ve denetimin, bu konudaki sorumlulukların tam anlamıyla yerine getirilmesini aksatabileceği göz önüne alınarak, Bankamızın iç politika, prosedür hesap açılış işlemleri ve kuralları, müşteri tanıtıcı bilgileri, raporlama, izleme ve denetim faaliyetlerinin sürekli gözden geçirilmesi,
- Servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanıldığı yönünde şüphe bulunan gerçek ve tüzel kişilerin müşteri olarak kabul edilme taleplerinde azami dikkat ve özenin gösterilmesi,
- Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekliliği kapsamında, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumların müşteri olarak kabul edilmemesi,
- Gerçek sahibinden farklı üçüncü şahıslar adına, anonim bir adla veya rumuzla hesap açılmaması,
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe, üçüncü kişilerin vekâletle bir veya birden fazla kişi adına (küçükler adına açılan hesaplar hariç olmak üzere) hesap açma taleplerinin yerine getirilmemesi,

- Açılan hesapların, fiilen adına hesap açılan kişi veya yasal vekili tarafından kullanılıp kullanılmadığının sürekli olarak izlenmesi,
- Vekâletname ve genel talimatların mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranması,
- Küçük çocuklara ait hesapların yaş sınırının kontrol edilmesi,
- Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve kurumların maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmış olduğu konusunda bir şüphe, bilgi veya belge varsa bu kişi ve kurumlarla müşteri ilişkisine girilmesinden kaçınılması,
- Çok iyi tanınan ve bilinen müşteriler dışında, yabancı para şahıs çeklerinin tahsile alınması veya teminat mektubu verilmesi gibi riskli ve geri dönülemez bankacılık hizmetleri verilmemesi,

hususlarında gereken özen ve dikkat gösterilir.

5.2. MÜŞTERİ KABULÜ VE SORUMLULUKLAR

Bankamızda, yeni müşteri edinimi (hesap açma ve müşteri ilişkisinin süreklilik arz ettiği benzeri işlemler) sırasında müşterilerin kimliklerinin tespiti, beyan edilen adreslerin kaydı, yasal mevzuat gereği ve/veya Bankamız iç uygulamalarına has ilâve tanıtıcı bilgi ve belgelerin temin edilmesi, bu bilgilerin doğrulanması, kayıtların fiziki ve/veya elektronik ortamda saklanması hususlarına yönelik Banka içi görev, yetki ve sorumluluk tanımları açıkça yapılır.

5.3. KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN ESASLAR

- Kimlik tespiti işlemi, yasalarda belirtilen belge ve yükümlülöklere ve Banka iç mevzuatına uyumlu yapılır.
- Müşterinin yasal varlığı, yapısı, adı/unvanı ve adresi kamu kayıtlarından elde edilen ve müşteriden alınan bilgilerle doğrulanır.
- Müşteri adına hareket ettiğini iddia eden şahsın yetkili olduğu doğrulanır ve bu şahsın da kimliği tespit edilir.
- Müşteri bilgilerine ilişkin kayıt ve belgeler gerek fiziki gerekse elektronik ortamda saklanır ve yetkililerin erişimine açık tutulur.

5.4. MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLEMEYECEK KİŞİ VE KURUMLAR

Türkiye Bankalar Birliği'nin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadelenin Önemi ve Türk Bankacılık Sisteminde Uygulama Kılavuzu ve Banka Yönetim Kurulu'nun konuya ilişkin alacağı kararlar doğrultusunda işlem yapılması esastır.

5.4.1. Gerçek Kimlikleri ve Adresleri Belirlenemeyen Kişiler

Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında hesap açtırmak isteyen, müşteri tanıtıcı bilgi ve formları doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.

5.4.2. Resmi Kurumların Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizm Konusunda Yayımladıkları Kara Listelerde Adı Geçen Kişi ve Kurumlar

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanın önlenmesi kapsamında görevli, ulusal ve uluslararası resmi veya hukuki kuruluşlar tarafından yayımlanmış/yayımlanacak listelerde isimleri yer alan kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.

- Sonraki dönemlerde bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumlarla müşterilik ilişkisi kesilir ve bu kişilerin işlemlerine aracılık edilmez. Bu kişi ve kuruluşlarla ilgili MASAK’a Şüpheli İşlem Bildirimi yapılır.

Ayrıca hakkında, Mal Varlığını Dondurma Kararı alınmış herhangi bir mevcut müşteri için de 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun’un 12. ve 13.maddeleri (Md.12 Malvarlığının dondurulması kararlarının icrası, Md.13 Dondurulan malvarlığının yönetimi) gereği gerekli işlemler yapılır. İlgili kanun ile uyumlu olarak hazırlanan Bankamız “Malvarlığının Dondurulmasına İlişkin Uygulama Prosedürü”nde usul ve esaslara yer verilmektedir.

Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yaptırımlar

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanmasına ilişkin usul ve esasları düzenleyen 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun 31 Aralık 2021 tarihinde yayınlanmıştır.

Bu kanun kapsamında BMGK’nın kararlarına konu; kişi veya kuruluşların veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşların ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşların Türkiye’de bulunan malvarlığının dondurulması veya yasaklama kararları ile bu kararların kaldırılması kararları Cumhurbaşkanının Resmî Gazete’de yayımlanan kararıyla gecikmeksizin uygulanır.

Söz konusu kararlara ilişkin olarak, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda işlem yapılması esastır. İlgili kanun ile uyumlu olarak hazırlanan Bankamız “Malvarlığının Dondurulmasına İlişkin Uygulama Prosedürü”nde usul ve esaslara yer verilmektedir.

5.4.3.Tabela Bankaları (Shell Banks)

Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi, en az tam gün görev yapan bir personeli bulunmayan, bankacılık işlemleri ve kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve bankacılık işlemleri açısından kabul edilebilir nitelikte düzenlemelere ve denetim prosedürlerine tabi muteber bir bankanın kuruluşu olmayan bankalar (Shell Banks-Tabela Bankaları) müşteri olarak kabul edilmez. İşlemlerine dolaylı veya doğrudan aracılık edilmez.

5.5. MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLMESİ İÇİN İLÂVE ÖZEN GÖSTERİLMESİ GEREKEN GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER

Bankanın suç gelirlerinin aklanması amacıyla kullanılması riski, bazı coğrafi alanlarla bağlantılı işlemlerde, bazı iş kollarında faaliyet gösteren müşterilerde ve bazı bankacılık işlemlerinde çok daha yüksektir. Banka, bu işlem ve müşterilerin kabulü için gerekli ‘müşterini tanı’ ilkelerinin yeterli ölçüde uygulandığını güvence altına alacak yazılı prensipler oluşturur, işlemleri daha sık raporlar ve yakın takip eder.

Söz konusu kişiler için; Türkiye Bankalar Birliği’nin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadelenin Önemi ve Türk Bankacılık Sisteminde Uygulama Kılavuzu ve Banka Yönetim Kurulu’nun konuya ilişkin alacağı kararlar doğrultusunda işlem yapılması esastır.

6. ŞÜPHELİ İŞLEMLER

6.1. ŞÜPHELİ İŞLEM TARİFİ

Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun olması halidir. Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nın Türkiye'deki şubelerini, temsilcilerini ve benzeri bağlı birimlerini de kapsar. Söz konusu işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin yasal yollardan elde edilmediğine veya herhangi bir suç ile ilgili olduğuna dair bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebep olması durumunda işlem, şüpheli işlem kapsamında değerlendirilir.

6.2. ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ

Bildirim işlemlerinde, MASAK tarafından yayımlanan, Şüpheli İşlem Bildirimi Banka Rehberi kapsamındaki “Şüpheli İşlem Tipleri” dikkate alınır.

6.3. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ

Banka personeli görevlerini yerine getirirken;

- Görünürde yasal ve ekonomik amacı olmayan,
- Müşterinin geliri, işi ile ilgili ve orantılı olmayan,
- Kanunda belirtilen yükümlülükler kapsamında belge ve bilgi vermekten kaçınılan veya gönülsüz davranılan,
- Raporlama ve kayıt saklama prosedürlerinden kaçınma amacı sezilen,
- Yanıltıcı ve teyidi imkânsız bilgiler verilen,
- Kullanılma amacı ekonomik olmayan ve amacı açıklanmayan kredi taleplerine ilişkin olan,
- Riskli coğrafi bölge ve ülkelere büyük ölçekli ve olağan dışı transfer yapılan,

işlemlere karşı özel dikkat göstermek zorundadır.

Bu tür işlemlerle karşılaşılması durumunda, işleme ait bilgi ve belgeler Bankamız iç prosedürlerine göre Uyum Görevlisine raporlanır.

6.4. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN RESMİ KURUMLARA İLETİLMESİ

Şüpheli işlemler, ilgili mevzuata ve Bankanın Şüpheli İşlemler Bildirim Prosedürüne uygun olacak şekilde MASAK'a iletilir.

6.5. SIR SAKLAMA VE GİZLİLİK

Kanunen bilgi verilmesinde sakınca bulunmayan merciler hariç, şüpheli işlemle ilgili taraflara ve üçüncü kişilere bilgi verilmez.

7. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

Yasaklı listelerine takılan kişi ve kurumların söz konusu listelerde yer aldığının teyit edilmesini müteakip ilgili birimler tarafından İç Kontrol ve Uyum Birimine bilgi verilir.

- Yüksek risk gurubundaki müşteri ve işlemler,

- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin müşterinin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumu,
- Uzun süredir hareket görmeyen ancak bir seferde yüklü montanda işlem gören hesaplar,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetler,

izleme faaliyetleri kapsamında olup gerekli incelemeler ilgili kontrol prosedürlerine uygun olarak örnekleme usulü ile yapılır. Söz konusu işlemler ve müşterilerden şüphe edilmesi halinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a gerekli bildirimler yapılır.

Riskli müşteri, ülke, işlem ve hizmetlerin tanımlanması, derecelendirilmesi ve güncellenmesi kapsamında yürütülen risk yönetimi, kontrol ve izleme faaliyetleri Uyum Görevlisinin sorumluluğunda İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yerine getirilir. Risk yönetimi, kontrol ve izleme faaliyetlerinin kapsam ve detaylarının güncellenmesi ile müşteri profili, ürün, hizmet, mevzuat ve sektörün yapısında yaşanacak gelişmelere uyum sağlanması amaçlanmaktadır. Risk değerlendirme sistemine göre oluşturulan skorlamada risk kategorilerinde yer alan riskli müşteri, ülke, işlem ve hizmetlerin risk önceliği belirlenir. Kabul edilebilir risk değerlemesi altında kalan faaliyetler gözden geçirilmez. Ancak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusunda fiili bir risk söz konusu ise herhangi bir eşik ve istisnanın olup olmadığına bakılmaksızın işlem yüksek riskli kabul edilir.

8. EĞİTİM FAALİYETLERİ

Banka personelinin kapsayan eğitim politikasının amacı, aklama ve terörizmin finansmanı ile ilgili riskler ile Bankanın bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve personelin güncel bilgilerle donatılmasıdır.

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik eğitim faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili tüm banka personelinin kapsayacak şekilde tasarlanır ve uygulanır.

Bankada, Uyum Görevlisinin öncülüğü ve koordinasyonu doğrultusunda İnsan Kaynakları Birimi ile birlikte, gerek yükümlülükler gerekse uygulamalar hakkında, bu konudaki ülkemiz mevzuatı ile uluslararası organizasyon ve kuruluşların yayınladıkları standartlar, tavsiyeler ve bilgilendirmeler ile çeşitli bilimsel çalışmalardan faydalanılarak personelin yeterli derecede bilgi sahibi olması amacıyla eğitimleri sağlanır. Eğitimler, yüz yüze eğitim yöntemi veya elektronik ortamda gerçekleştirilir.

Yüz yüze eğitimlerde eğitim verecek eğiticilerin seçimine ve bu amaçla gerekli eğitimleri almalarına özel önem verilir.

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

9. DENETİM FAALİYETLERİ

Banka tarafından yürütülen uyum faaliyetlerinin bütünü etkinliği ve yeterliliği Yönetim Kurulu'na güvence sağlama amaçlı olarak Bankanın Teftiş Kurulu Birimi tarafından denetlenir.

Denetim kapsamında Bankanın yönetmeliği, uygulama esasları, prosedürleri, risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerinin verimlilik ve etkinliği ile Banka faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat, politika ve prosedürlere uygunluğu mevzuat çerçevesinde saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

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

10. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Bankada, devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile MASAK ve ilgili mevzuatta belirtilen Denetim Elemanları tarafından bankalardan istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar, bu kayıtlara erişimin sağlanması veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak verilmesi hususlarında gelen talepler azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

11. KAYITLARIN SAKLANMASI

Yürürlükte olan 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkındaki Kanun ve uygulamasına yönelik çıkartılan Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri uyarınca; Banka anılan Kanunla getirilen yükümlülöklere ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki; belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza edilmesini sağlar ve istenmesi halinde yetkililere ibraz eder.

Şüpheli işlem bildirimleri ve bildirim ekleri muhafaza ve ibraz yükümlölöğü kapsamındadır.

12. MUHABİR BANKALARIN VE DİĞER KURUMLARIN BİLGİ TALEPLERİNİN YANITLANMASI

Muhabir bankaların veya iş ilişkisinde bulunulan diğer kurumların suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının engellenmesi konularında Bankamız uygulamalarına ilişkin bilgi taleplerinin karşılanması veya beyan niteliğindeki formların incelenmesi ve formlara uygunluk verilmesi faaliyetleri Uyum Görevlisince yerine getirilir.

İletişimde aksaklık ve kayıtlarda herhangi bir eksikliği önlemek üzere bahse konu başvuruların taleple ilgili birimin bilgisi ve aracılığıyla yapılması ve sonuçların ilgili birimin takibinde olması esastır.

13. ÇEŞİTLİ VE SON HÜKÜMLER

13.1. YÜRÜRLÜKTEN KALDIRILAN MEVZUAT

Bu Yönetmeliğin onaylanması ile 02.04.2019 tarih ve 2019-06-06/059 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yürürlöğe giren Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadelede Bankamız Politikası ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı İle Mücadelede Uygulanacak Esaslara İlişkin Yönetmelik yürürlöktten kaldırılmıştır.

13.2. YÜRÜRLÜK

Bu Yönetmelik Yönetim Kurulunun onayı ile yürürlöğe girer.

13.3. YÜRÜTME

Bu Yönetmelik hükümlerini Yönetim Kurulu yürütür.

DOKÜMAN TARİHÇESİ

Revizyon Tarihi	Revizyonun Konusu	Revizyon No	Revize Eden	Revizyonu Onaylayan
23.10.2020	Dokümanın hazırlanması	R-00	İlk yayım	Yönetim Kurulu
28.07.2021	Organizasyonel değişiklik kapsamında güncellenmiştir.	R-01	Strateji, Organizasyon ve Süreç Yönetimi Birimi	Yönetim Kurulu
22.04.2022	Yıllık gözden geçirme kapsamında 4 ve 5.4.2 no'lu maddeler güncellenmiştir.	R-02	İç Kontrol ve Uyum Birimi	Yönetim Kurulu
07.03.2025	Yıllık gözden geçirme kapsamında güncellenmiştir.	R-03	İç Kontrol ve Uyum Birimi	Yönetim Kurulu