



**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI ANONİM  
ŞİRKETİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE  
TERÖRİZMİN FİNANSMANI İLE MÜCADELEDE  
BANKAMIZ POLİTİKASI**

**NİSAN 2019**

1.GİRİŞ.....	1
1.1.AMAÇ.....	1
1.2.KAPSAM .....	1
2.RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI .....	1
2.1.MÜŞTERİNİN TANINMASI .....	1
2.1.1.Müşteri Kabulü–Genel Prensipler .....	2
2.1.2.Müşteri Kabulü ve Sorumluluklar .....	2
2.2.KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN ESASLAR .....	3
2.3 .MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLEMEYECEK KİŞİ VE KURUMLAR .....	3
2.3.1. Gerçek Kimlikleri ve Adresleri Belirlenemeyen Kişiler .....	3
2.3.2.Resmi Kurumların Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizm Konusunda Yayımladıkları Kara Listelerde Adı Geçen Kişi ve Kurumlar .....	3
2.3.3.Tabela Bankaları .....	3
2.4 .MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLMESİ İÇİN İLAVE ÖZEN GÖSTERİLMESİ GEREKEN BÖLGE /KİŞİ/İŞLEMLER .....	3
2.4.1.Riskli Bölgeler.....	3
2.4.1.1.FATF İle İşbirliği Yapmayan Ülkeler .....	4
2.4.1.2.Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri.....	4
2.4.1.3.Gri Alanlar.....	4
2.4.2 .Riskli Müşteriler .....	4
2.4.2.1.Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler .....	4
2.4.2.2.Muhabir Bankacılık .....	4
2.4.2.3.Vakıf ve Dernekler.....	4
2.4.2.4.Hassas Sektör ve İş Kolları.....	5
2.4.3.Riskli İşlemler .....	5
2.4.3.1.Nakit İşlemler .....	5
2.4.3.2.Elektronik Transferler .....	5
2.4.3.3.Yabancı Bankalar Üzerine Keşideli Şahıs Çeklerin Tahsile Alınması .....	5
2.5.ŞÜPHELİ İŞLEMLER .....	6
2.5.1.Şüpheli İşlem Tarifi.....	6
2.5.2.Şüpheli İşlem Tipleri.....	6
2.5.3.Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi.....	6

2.5.4.Resmi Kurumlara İletilmesi.....	6
2.5.5.Sır Saklama ve Gizlilik.....	6
3.İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI .....	7
3.1.Amaç ve Kapsam.....	7
4.EĞİTİM POLİTİKASI .....	7
4.1. Amaç ve Kapsam .....	7
4.2.Eğitim Faaliyetleri .....	7
5.DENETİM POLİTİKASI .....	7
5.1.Denetimin Amacı .....	7
5.2.Denetim Faaliyetleri .....	7
6.DİĞER HUSUSLAR .....	8
6.1.Kayıtların Saklanması .....	8
6.2.Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü .....	8
6.3.Muhabir Bankaların ve Diğer Kurumların Bilgi Taleplerinin Yanıtlanması .....	8
6.4.Yürürlük .....	8

## **1.GİRİŞ**

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusunda uluslararası girişimler ve düzenlemeler günümüzde oldukça ivme kazanmıştır. Pek çok ülke gibi Ülkemizde de bu doğrultuda çeşitli yasal düzenlemeler yapılmakta ve mevcut uygulamaların güçlendirilmesine büyük önem verilmektedir.

Bankamız suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının engellenmesine ilişkin politikasını;

- Ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlar nezdindeki yükümlülükleri,
- Uluslararası entegrasyon vizyonu,
- Sosyal sorumluluk bilinci

çerçevesinde oluşturmuştur.

### **1.1.AMAÇ**

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

- a) Bankamızın politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin ulusal ve uluslararası düzenlemelere ve genel kabul görmüş bankacılık ilkelerine uyumunun sağlanmasını,
- b) Bankamızın güvenli bankacılık faaliyetini sürdürmesi, itibarının ve müşteri kalitesinin korunmasını,
- c) Bankamızın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının engellenmesini,
- d) Bankamızın ve çalışanlarının yasal ve idari yükümlülüklerinin bilinmesini,
- e) Uluslararası entegrasyon vizyonu çerçevesinde muhabir ilişkilerinde gerekli uyum ve işbirliğinin sağlanmasını

amaçlamaktadır.

### **1.2.KAPSAM**

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

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

politikalarından oluşur.

Bu Politika, Banka Genel Müdürlük bünyesinde yer alan tüm birimleri kapsamaktadır. Ayrıca Bankamız, mali işbirliklerinin de bu politikalara uygun işlem yapması ilkesini gözetir.

## **2.RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI**

Risk yönetimi politikası, Bankanın müşteri kabul politikasının uygulanmasına ilişkin önlem ve işleyiş kurallarını kapsar.

### **2.1.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.

### **2.1.1.Müşteri Kabulü –Genel Prensipler**

Müşterinin tanınması politikası çerçevesinde;

- 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 önleyeceği 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 kişi ve kuruluşların 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 vekaletle 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.

### **2.1.2.Müşteri 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 ve Bankamız iç uygulamalarına has ilâve tanıtıcı bilgi ve belgelerin temin edilmesi, bu

bilgilerin doğrulanması, kayıtların fiziki ve/veya elektronik ortamda saklanmasına yönelik Banka içi görev, yetki ve sorumluluk tanımları açıkça yapılır.

## **2.2.KİMLİK TESPİTİNE İLİŞKİN ESASLAR**

- Kimlik tespiti işlemi, yasalarda belirtilen belge ve yükümlülükler ile 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.

## **2.3.MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLEMEYECEK KİŞİ VE KURUMLAR**

### **2.3.1. 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.

### **2.3.2. 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.

### **2.3.3.Tabela Bankaları (Shell Banks)**

Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi, en az tam gün görev yapan bir çalışanı 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.

## **2.4.MÜŞTERİ OLARAK KABUL EDİLMESİ İÇİN İLÂVE ÖZEN GÖSTERİLMESİ GEREKEN BÖLGE/KİŞİ/İŞLEMLER**

Finansal kurumların suç gelirlerinin aklanması amacıyla kullanılması riski, bazı coğrafi alanlarla bağlantılı işlemlerde, bazı iş kollarında faaliyet gösteren müşterilerde ve bazı bankacılık işlemlerinde daha yüksek olarak kabul edilmektedir.

### **2.4.1.Riskli Bölgeler**

Aşağıdaki kategorilere giren yurtdışı ve içinde riskli bölge ve alan tanımları yapılarak, bu bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşterilerin işlemlerine özel dikkat ve önem gösterilir.

### **2.4.1.1. FATF ile İşbirliği Yapmayan Ülkeler**

FATF Tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF' ın İşbirliği Yapmayan Ülke Listesi'nde [**Non-Cooperative Countries and Territories (NCCTs)**] yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girilecek iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat ve önem gösterilir. Bu işlemlerin görünürde hukuki ve ekonomik amacı yoksa işlemlerin esası ve amacının araştırılması ve bulguların yetkili makamlara yardımcı olabilecek şekilde yazılı kayda geçirilmesi hususlarına dikkat edilir.

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

Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağıışıklığının 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 müşteriler ve bağlantılı işlemlerine özel dikkat ve özen gösterilir.

### **2.4.1.3. Gri Alanlar**

Yasadışı uyuşturucu üretim-dağıtım yolları üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçlar ile yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu anti-demokratik ülkeler ve bölgelerde yerleşik müşteriler veya ilişkili işlemlerde müşterinin tanınması prosedürü daha dikkatli şekilde gerçekleştirilir, şüphe durumunda gerekli yasal bildirimler yapılır.

## **2.4.2. Riskli Müşteriler**

### **2.4.2.1. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler**

Siyasi nüfuz sahibi kişilerin politik güçlerini rüşvet alma, zimmete para geçirme gibi yasadışı yollardan zenginleşmek için kullanmaları ihtimalleri bulunduğu riskli müşteri tipi olarak değerlendirilerek söz konusu kişilere ait işlemler için ilâve özen gösterilir.

### **2.4.2.2. Muhabir Bankacılık**

Muhabir bankacılık ilişkisi kurulacak karşı finansal kuruluşlardan suç geliri aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair politikaların uygulama ve kontrollerine ilişkin aşağıdaki hususlara dikkat edilir.

İlişki kurulacak finansal kuruluş hakkında:

- İş konusu, itibarı ve iç ve dış denetim yeterliliği konularında kamuya açık bilgilerden yararlanılır.
- Suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı yönünden inceleme, kovuşturma ya da soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı araştırılır.

İletişimde aksaklık ve kayıtlarda herhangi bir eksikliği önlemek üzere yukarıda belirtilen bilgilerin yazılı olarak yer aldığı anket formunun doldurulması talep edilir.

Muhabirlik ilişkisi kurulacak banka tarafından ankette yer alan sorulara verilen cevapların değerlendirilmesi sonrası, bankanın suç gelirlerini önleme teamülleri kapsamında yetersiz görülmesi halinde muhabirlik ilişkisi kurulmaz.

### **2.4.2.3. Vakıf ve Dernekler**

Kâr amacı gütmeyen yardım kuruluşlarının terörist örgütler tarafından yasal varlık süsü verilerek, varlıkların dondurulması önlemlerinden kaçmak amacı da dahil olmak üzere, terörizmin finansmanının sağlanması amacıyla kendi çıkarları doğrultusunda kullanılarak, yasal amaçlı fonların el altından terörist örgütlere aktarılmasını gizleyerek veya saklayarak,

kötüye kullanılmasını sağlamalarını engellemek amacıyla bu tür kuruluşların işlemlerine ilâve özen gösterilir.

#### **2.4.2.4.Hassas Sektör ve İş Kolları**

Nakit hareketlerinin yoğun olduğu sektör ve meslek grupları belirlenerek, hesap açılışlarında ve riskli bankacılık ürün ve hizmetlerinin sunulmasında özel dikkat gösterilir. Müşteri kimlik ve tanıtıcı belgelerinin yanı sıra sektör bilgilerinin dikkatle ve eksiksiz bir şekilde kaydedilmesi ve müşteri hesaplarının dikkatle izlenmesi sağlanır.

#### **2.4.3.Riskli İşlemler**

Sebebi bilinmeyen faaliyetlerden kaynaklanan ve müşterinin iştiğal konusu ile doğrudan ilişkilendirilemeyen, genelde nakit işlemler, hamiline ürünler ve elektronik fon transferlerinden kaynaklanan müşteri fonları ve işlemleridir.

##### **2.4.3.1.Nakit İşlemler**

Bankamız çalışanlarının nakit işlemlere karşı hassas olmaları ve dikkat çekici sıklıkta veya yüksek tutarlı nakit işlemleri Uyum Görevlisine bildirmesi esastır.

##### **2.4.3.2.Elektronik Transferler**

Bankamız aracılığıyla gerçekleştirilen transfer işlemlerinde havale amirlerinin tam ad ve adres bilgilerinin, lehtarların ise tam ad ve adres bilgileri ve/veya hesap numaralarının transfer mesajlarında yer alması sağlanır.

Karşı mali kurumlardan gelen transfer mesajlarında amir ve lehtara ait belirtilen bilgileri eksik olanlara özel önem gösterilerek, şüpheli işlemler kapsamında dikkatli bir incelemeye tabi tutulur, bu havalelerin ödendiği lehtarlara ilişkin ödemeyi yapan birim tarafından ödeme yapılan kişi ve kurumların kimlik ve adres tespitinin dikkatli şekilde yapılarak muhafaza edilmesi esastır.

Banka müşterisi olmayan üçüncü şahısların, bankada yatırım hesabı bulunan müşteri adına veya bizzat kendisinin herhangi bir banka şubesi nezdinde bulunan yatırım hesaplarına, başka banka veya aracı kurumdan EMKT (Elektronik Menkul Kıymet Transferi) sistemi aracılığıyla gelen hazine bonosu ve devlet tahvili virman işlemlerinde; gönderen banka, amir ve lehtar bilgilerinden şüphe duyulması halinde dikkatli bir incelemeye tabi tutulması esastır.

Yasal limit çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderenin;

- a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
- c) Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine yer verilmesi zorunludur.

##### **2.4.3.3. Yabancı Bankalar Üzerine Keşideli Şahıs Çeklerinin Tahsile Alınması**

Müşteri ilişkisine yabancı para cinsinden yurt dışı bankalar üzerine keşide edilmiş şahıs çeklerinin tahsile alınması işlemleri ile başlanmasından kaçınılır. Tahsile veya iştiraya dövizli çek alınması hizmetinin; köklü-ticari geçmişi ve itibarı olan, aynı zamanda iştiraya alınan çek tutarları ile iş hacmi ve maddi varlıkları arasında bir denge bulunan, ticari işlemleri ve iş ahlakı hakkında detaylı bilgi sahibi olunan firma ve şahıslara verilmesine özen gösterilir.



## **2.5.ŞÜPHELİ İŞLEMLER**

### **2.5.1.Şüpheli İşlem Tarifi**

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.

### **2.5.2.Şüpheli İşlem Tipleri**

Bildirim işlemlerinde, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından yayınlanan, “Şüpheli İşlem Tipleri” dikkate alınır.

### **2.5.3.Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi**

Banka çalışanları 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 kurallarına göre Uyum Görevlisine raporlanır.

### **2.5.4.Resmi Kurumlara İletilmesi**

Şüpheli işlemler, işlemin tespit edildiği tarihten itibaren en geç 10 gün içinde MASAK' a gönderilir.

### **2.5.5.Sır Saklama ve Gizlilik**

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

### **3.İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI**

#### **3.1.AMAÇ VE KAPSAM**

Bankamızın risklerden korunması ve faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanın önlenmesi ile ilgili çıkarılan kanuna ve kanun uyarınca yayınlanan yönetmelik ve tebliğlerle, Banka politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

### **4.EĞİTİM POLİTİKASI**

#### **4.1.AMAÇ VE KAPSAM**

Banka çalışanını 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 çalışanın güncel bilgilerle donatılmasıdır.

#### **4.2.EĞİTİM FAALİYETLERİ**

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

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.

### **5.DENETİM POLİTİKASI**

#### **5.1.DENETİMİN AMACI**

Denetimin amacı, Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörizminin finansmanı ile mücadelede politika ve uygulama esaslarının etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.

#### **5.2.DENETİM FAALİYETLERİ**

Denetim kapsamında Bankanın politikası, 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.

## **6.DİĞER HUSUSLAR**

### **6.1.KAYITLARIN SAKLANMASI**

Yürürlükteki mevzuat uyarınca müşterilerden alınması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtların gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ve asgari olarak yasal düzenlemelerde belirtilen sürelerde muhafaza edilmesi esastır. Bu bilgilerin kolay ulaşılabilir olmasını teminen elektronik ortamda ve yapılan işlemlerin tekrar ortaya konulmasına olanak verecek şekilde ve gerektiğinde cezai fiillerin kovuşturulmasında delil olarak kullanılmaya elverişli şekilde saklanması esastır.

### **6.2. BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ**

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

### **6.3. 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.

### **6.4.YÜRÜRLÜK**

Bu politikalar Bankamız Yönetim Kurulu'nun kararı ile yürürlüğe girer.