



MİLLÎ REASÜRANS

FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE VE YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

İstanbul, 2026

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1	1
GENEL ESASLAR	1
I. GİRİŞ	1
II. AMAÇ VE KAPSAM	1
III. TANIMLAR	1
IV. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR	4
BÖLÜM 2	5
MÜŞTERİNİN TANINMASI	5
I. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ VE MÜŞTERİ KABUL ESASLARI	5
II. KİMLİK TESPİTİ	6
BÖLÜM 3	8
I. YAPTIRIMLAR	8
BÖLÜM 4	9
RİSK YÖNETİMİ	9
I. RİSK YÖNETİMİNİN AMACI VE KAPSAMI	9
II. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ	9
BÖLÜM 5	13
İZLEME VE KONTROL	13
I. İZLEME VE KONTROLÜN AMACI VE KAPSAMI	13
II. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ	13
BÖLÜM 6	14
EĞİTİM	14
I. EĞİTİMİN AMACI VE KAPSAMI	14
II. EĞİTİM FAALİYETLERİ	14
III. EĞİTİM KONULARI	15
BÖLÜM 7	15
İÇ DENETİM	15
I. İÇ DENETİMİN AMACI, KAPSAMI VE FAALİYETLERİ	15
BÖLÜM 8	16
DİĞER HÜKÜMLER	16
I. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ	16
II. BİLGİ, BELGE VE KAYITLARIN MUHAFAZASI VE GİZLİLİĞİ	16
III. YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME	16

MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.

FİNANSAL SUÇLARLA MÜCADELE VE YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

BÖLÜM 1

GENEL ESASLAR

I. GİRİŞ

Uluslararası sigortacılık ve reasürans piyasasında köklü bir geçmişe ve itibara sahip olan Milli Reasürans T.A.Ş., yürüttüğü tüm faaliyetlerde mevzuat, standart ve düzenlemelere uyumu, bu konudaki yükümlülüklerini yerine getirmenin ötesinde sosyal sorumluluğunun bir gereği olarak görmekte olup Finansal Suçlarla mücadeleyi de bu çerçevede değerlendirmektedir.

II. AMAÇ VE KAPSAM

Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanına karşı yürütülen mücadele ve yerel/uluslararası yaptırımlara uyum kapsamında oluşturulan işbu Politika ile Şirketimizin tüm faaliyetlerinde risk temelli bir yaklaşımla uygulanacak kontrol ve önlemlerin genel çerçevesinin oluşturulması ve sorumlulukların net biçimde ortaya konulması amaçlanmaktadır.

Politika; Şirketin tüm birimlerini, yöneticilerini, çalışanlarını ve iş süreçlerinde rol alan ilgili diğer tarafları kapsamaktadır. Tüm çalışanların bu Politika doğrultusunda hareket etmesi, Finansal Suçların önlenmesi ve yaptırımlara uyum kültürünün Şirket genelinde sürdürülebilir şekilde güçlendirilmesi esastır.

Şirket, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin Finansal Grubu'na dahil bir finansal iştirak olarak, Finansal Grup Politikası'na uyar. Şirketin yurtdışı şubelerinin ve tüm iştiraklerinin Finansal Grup Politikası'na ve/veya işbu Politika'ya uyumlu olmak için gereken tüm tedbirleri alması ve gereğini yerine getirmesi beklenmektedir. Politika'daki hükümler uygulanması gereken asgari tedbirleri içermektedir. Şirketin yurtdışında yerleşik şube ve iştiraklerince faaliyet gösterdikleri ülkelerin mevzuatı uyarınca Politika'daki hükümlerden daha sıkı tedbirler uygulanması gerektiği takdirde, gerekli tedbirler uygulanır. İlgili ülke mevzuatının Politika kapsamındaki tedbirlerin uygulanmasına izin vermemesi halinde durum MASAK'a bildirilir ve ilave tedbirler alınır.

III. TANIMLAR

Banka: Türkiye İş Bankası A.Ş.

Basitleştirilmiş Tedbirler: 5 sıra no.lu MASAK Tebliği ile düzenlenen ve işlem türleri bakımından risk temelli yaklaşımla aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanıyan düzenlemeler.

Denetim Komitesi: Asgari olarak icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşan ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulunun iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirebilmesinin temini amacıyla oluşturulan komite.

FATF: Mali Eylem Görev Gücü (Financial Action Task Force).

Finansal Suç: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı içerikli faaliyetler.

Genel Müdür: Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi Genel Müdürü.

Gerçek Faydalanıcı: Şirket nezdinde işlem gerçekleştiren tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişiler.

Finansal Grup: Merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grup.

Finansal Grup Politikası: Türkiye İş Bankası A.Ş. Finansal Grubu Finansal Suçlarla Mücadele Politikası.

Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında Şirketin maruz kalabileceği risk.

İşlemin Ertelenmesi: Şirket nezdinde yapılmak istenen işlemin gerçekleştirilmesinden mevzuatta belirtilen esaslar çerçevesinde imtina edilmesi.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi: Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler.

Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgeler: Türkiye Cumhuriyeti, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Amerika Birleşik Devletleri, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallık tarafından ülke çapında veya bölgesel olarak uygulanan yaptırımlara tabi olan ülke veya bölgeler.

Kurum / Şirket: Milli Reasürans T.A.Ş.

Kusurlu Hal: İş düzeninde veya işten beklenen sonuçlarda aksaklık veya zarar meydana getiren kusurlu iş ve davranışlar ile Personel Yönetmeliği’nin emrettiği görevlerin yerine getirilmemesi, uyulmasını zorunlu kıldığı hususların yapılmaması veya yasakladığı işlerin yapılmasıdır.

Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin; mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değer, adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değer.

Malvarlığının Dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya kısıtlanması.

MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı.

Mevzuat: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki kanun, yönetmelik ve tebliğler ile MASAK karar ve talimatları.

Uyum Görevlisi: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Şirket bünyesinde münhasıran görevlendirilen ve Şirketin bu mevzuattan doğan yükümlülüklere uyumunu sağlamakla görevli ve yetkili olan Şirket çalışanı.

Müşteri Riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun yoğun nakit kullanımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri nam veya hesabına hareket edenlerin Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirketin suiistimal edilme riski.

Politika: Milli Reasürans T.A.Ş. Finansal Suçlarla Mücadele ve Yaptırımlar Politikası.

Risk: Şirketin reasürans faaliyetlerinden Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere tam olarak uymaması gibi nedenlerle, Şirketin ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimali.

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

Sürekli İş İlişkisi: Şirket ile müşteri arasında kurulan, nitelik olarak devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi.

Şüpheli İşlem: Şirket nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması.

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

Uyum Riski: Şirketin faaliyetlerinin veya Şirket çalışanlarının tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Şirketin maruz kalabileceği yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili riskleri.

Ülke Riski: Finansal Suçlarla mücadele konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler ile Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca duyurulan ülkelerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek reasürans faaliyetleri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Şirketin maruz kalabileceği risk.

Üst Yönetim: Şirket Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları.

Yaptırım: Ekonomik ve politik hedeflere ulaşmak amacıyla; ülke, kişi ve kuruluşları hedef alan, tekil ya da kapsamlı olarak ekonomik faaliyetlerin kısıtlanması veya engellenmesine dönük düzenlemeler.

Yönetim Kurulu: Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi Yönetim Kurulu.

IV. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Politika'nın yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur.

Yönetim Kurulu;

- Uyum Görevlisi'ni atamak,
- Finansal Suçlarla mücadeleye ilişkin yükümlülüklerle Şirketin uyumunu sağlamak,
- Politika'yı ve gelişmelere göre yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Politika'da yer alan risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak,
- tüm faaliyetlerin Politika ile uyumlu ve koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak

ile yetkili ve sorumludur.

Şirket Üst Yönetimi;

- İş süreçleri ve görev yönetmeliklerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde Politika'ya uyumlu olarak oluşturulmasından,
- İşlemlerin tüm çalışanlar tarafından Politika'ya uygun ve etkin bir şekilde gerçekleştirilmesinden,
- Şirketin Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin zamanında alınmasından

Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Uyum Görevlisi;

- Politika'nın uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Politika'yı oluşturarak Yönetim Kurulunun onayına sunmak,

- Politika'nın Şirket bünyesinde uygulanmasına ilişkin Şirket prosedürlerini oluşturmak, güncellemek, yayımlamak ve uygulamadaki işleyişi takip ve koordine etmek,
- risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek,
- izleme ve kontrol faaliyetleri sonucu tespit edilen bulgu ve eksiklikleri Yönetim Kurulunun bilgisine sunmak,
- Şüpheli İşlemler hakkında edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri gözden geçirerek talep edildiği durumda MASAK'a bildirmek

ile görevli, yetkili ve sorumludur.

Şirket ve iştiraklerinin tüm çalışanları, Politika'nın ve ilgili süreçlerinin amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulamanın yanı sıra Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili risklere maruz kalınmaması için üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli bir biçimde yerine getirmekle yükümlüdür. Politika'ya uyulmaması veya Politika'nın herhangi bir şekilde ihlal edilmesi Kusurlu Hal teşkil etmekte olup Kusurlu Hal'in niteliği ve ağırlığına göre disiplin cezaları gündeme gelebilir.

Politika'nın uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulur. İç Denetim Müdürlüğü tarafından düzenlenen raporlarda yer verilen tespitler Uyum Riski gözetilerek öncelikle sorumlu iş birimlerince giderilir. Uyum Riskine ilişkin denetim bulguları ve tespitler Yönetim Kuruluna sunulur.

BÖLÜM 2

MÜŞTERİNİN TANINMASI

I. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ VE MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

Şirketin Finansal Suçlarla mücadele konusundaki müşteri kabul sürecinin temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır.

Şirket, Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere "Müşterini Tanı" ilkesine büyük önem verir; bu kapsamda uluslararası standartlar, tavsiyeler ve yürürlükteki Mevzuat ile uyumlu bir uygulama yürütür.

“Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında;

- kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek Faydalanıcının tanınması,
- talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- müşteri kabul sürecinde müşterinin risk değerlemesinin yapılması ve iş ilişkisi süresince risk değerlemesinin güncellenmesi,
- müşterinin ve işlemlerinin Bölüm 3 – Yaptırımlar kısmındaki esaslar çerçevesinde değerlendirilmesi,
- müşterinin durumunun ve işlemlerinin iş ilişkisi süresince izlenmesi,
- özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması

hususlarında, Mevzuat ile Politika çerçevesinde sorumlu birimler tarafından gerekli tedbirler alınmak suretiyle süreçler Üst Yönetimin sorumluluğunda oluşturulur.

Şirket; Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında Malvarlığının Dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontroller yürütür. Bu kapsamda, malvarlığı dondurulan kişi, kuruluş veya organizasyonların Şirket nezdinde malvarlığının bulunduğunu tespit edilmesi halinde, bu müşterilerin her türlü hesap, hak ve alacakları dondurularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK’a bildirir. Şirket ayrıca, hakkında Malvarlığının Dondurulması kararı alınmış kişi, kuruluş veya organizasyonlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirleri alır.

Şirket, müşterinin ya da Gerçek Faydalanıcının Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla makul tedbirleri alır.

Müşteri kabul sürecinde Şirketin belirlediği risk parametreleri doğrultusunda müşterilerin risk skoru belirlenir ve buna uygun müşteri kabul süreçleri uygulanır. Müşterilerin risk puanlamaları Sürekli İş İlişkisi boyunca periyodik olarak veya gerekli durumlarda periyodik dönem tamamlanmadan güncellenir.

Şirket, Mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, bu kapsamdaki tereddüt ve eksiklikler giderilmedikçe, iş ilişkisi tesis etmez ve ilgililerin talep ettikleri işlemleri gerçekleştirmez.

II. KİMLİK TESPİTİ

Şirket, Sürekli İş İlişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmeden önce müşterinin kimlik tespitini yürürlükteki Mevzuat, Politika ve iş süreçleri çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapar.

Kimlik tespiti çerçevesinde;

- Sürekli İş İlişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin,
- daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin,
- Şüpheli İşlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin,
- işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı Mevzuatta belirtilen tutarı aştığında

müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, Mevzuatta belirtilen bilgileri alınır ve Mevzuatın gerektirdiği hallerde söz konusu bilgilerin doğruluğu teyit edilir.

Şirket; müşterinin, müşteri adına veya hesabına hareket eden kişinin ve Gerçek Faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisi veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak üçüncü taraf bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- üçüncü tarafın; kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden
- üçüncü tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin Basitleştirilmiş Tedbirler kapsamında yapılmadığından

emin olunması şartıyla mümkündür. Bu durumda nihai sorumluluk Şirket'e aittir.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiği durumda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır. Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

Sürekli İş İlişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, Gerçek Faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için Politika doğrultusunda oluşturulan iç mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilerek talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır.

BÖLÜM 3

I. YAPTIRIMLAR

Şirket, ulusal Mevzuata ilaveten asgari olarak;

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK),
- Avrupa Birliği,
- Amerika Birleşik Devletleri,
- Birleşik Krallık

tarafından ilan edilen ve faaliyetleri ile ilgili Yaptırımlara tam uyum sağlanmasını gözetir. Şirket, gerekli hallerde yukarıda sıralananlara ek olarak diğer ülke ve uluslararası kuruluşların ilan ettikleri yaptırımları kabul edebilir. Şirket tarafından bu kapsamda kullanılacak listeler Uyum Görevlisi tarafından belirlenir.

Şirket, Yaptırımları aşmayı amaçlayan hiçbir işleme bilerek taraf olmaz.

Şirket; yeni müşteri kabulü, müşteri bilgilerinin güncellenmesi ve müşteri işlemlerinin gerçekleştirilmesinde Yaptırımlardan kaynaklanan Uyum Risklerini gözetir. Bu kapsamda:

- Müşteriler, pay sahipleri, müşteri adına veya hesabına hareket edenler ve nihai faydalanıcılar listeler üzerinden taranır.
- Müşterinin Şirket ile gerçekleştirdiği işlemlerin doğrudan ya da dolaylı olarak Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgeleri veya Yaptırıma konu bir kişi ya da kuruluşu içerip içermediği incelenir.
- Tarama sonuçları üzerindeki değerlendirmeler bu iş için yetkili kişilerce tamamlanmadan müşteri kabulü yapılmaz, işlem gerçekleştirilmez.
- Mevcut müşteriler için düzenli aralıklarla bu listelerde yer alıp almadıklarına ilişkin taramalar yapılır.

Şirket, aşağıda sıralanan kapsama giren kişi ve kuruluşların yer aldığı işlemleri gerçekleştirmez, bu kişi ve kuruluşları müşteri olarak kabul etmez, bu kapsama daha sonra giren müşterileri ile yasal düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla iş ilişkisini sonlandırır;

- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) Yaptırımlarına tabi kişi ve kuruluşlar,
- ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (OFAC) tarafından Özel Belirlenmiş Vatandaşlar (Specially Designated Nationals-SDN) olarak listelenen kişi ve kuruluşlar,
- SDN kişi ve kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak %50 veya daha fazla oranda pay sahibi olduğu kuruluşlar,
- Kapsamlı Yaptırıma Konu Ülke/Bölgelerde yerleşik/kayıtlı kişi ve kuruluşlar.

Söz konusu kişi ve kuruluşların yetkili otoritelerce düzenlenmiş lisans ve benzeri belgeler kapsamındaki işlemleri istisnai olarak ve Uyum Görevlisi onayıyla gerçekleştirilebilir.

Yukarıda sayılan kapsam hariç olmak üzere, ilgili yaptırım programlarının iş ilişkisini sürdürmeye ya da işlemi gerçekleştirmeye izin verdiği hallerde, konuya ilişkin nihai karar; Uyum Görevlisi ve

Uyum Görevlisi'nin lüzum görmesi halinde Banka Kurumsal Uyum Bölümü'nün de görüşleri alınmak suretiyle, Üst Yönetim tarafından verilir.

Şirket için Yaptırımlar açısından risk oluşturan müşteriler ile çalışma koşulları, Uyum Görevlisi'nin görüşleri de alınmak suretiyle Üst Yönetim tarafından risk bazlı bir yaklaşımla belirlenir. Bu çerçevede, bazı müşteriler ile ilişkiler gerek tekil gerekse kategorik bazda sonlandırılabilir.

Şirketin, iştiraklerinin ve şubelerinin Yaptırımlara ilişkin hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak Banka tarafından paylaşılan yönlendirme ve sınırlandırmalar doğrultusunda hareket etmesi esastır.

BÖLÜM 4

RİSK YÖNETİMİ

I. RİSK YÖNETİMİNİN AMACI VE KAPSAMI

Risk yönetiminin temel amacı; Şirketin maruz kalabileceği Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Şirket bu amaca yönelik olarak maruz kalınabilecek müşteri, hizmet ve ülke riskleri çerçevesinde müşteri, hizmet ve ülkeleri derecelendirir. Bu riskleri, müşteri kabul sürecinden başlayarak tanımlayan, derecelendiren, değerlendiren süreçleri oluşturarak yönetir. Bu kapsamda, ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınır.

II. RİSK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Finansal Suçların Önlenmesi ve Yaptırımlara yönelik risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve yürütülür.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler;

- Müşteri Riski, Hizmet Riski ve Ülke Riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini,
- ülkelerin, hizmetlerin veya işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesini ve sınıflandırılmasını,
- riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesi, kontrol edilmesi, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınmasını ve ilgili birimleri uyaracak şekilde raporlanmasını; işlemin bir üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesini,
- risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin tutarlılık ve etkinliklerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanmasını, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesini ve güncellenmesini,
- risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılmasını,
- risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının Üst Yönetime ve Yönetim Kuruluna raporlanmasını

kapsar.

Yüksek risk kategorisine giren ülkeler ve müşteri grupları Uyum Görevlisi'nce Mevzuat ve Politika çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla belirlenerek niteliklerine uygun ve etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur.

Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili müşteri riskinin değerlendirilmesinde, temel olarak aşağıdaki kriterler göz önünde bulundurulur:

- Müşterinin mesleği ve faaliyet konusu,
- tüzel kişi müşterilerin kuruluş nevi,
- müşterinin uyruğuna sahip olduğu ve/veya yerleşik olduğu ve/veya faaliyet gösterdiği ülke, bölge ve/veya faaliyet konusunun tabi olduğu Finansal Suçlarla mücadeleye yönelik düzenleme ve gözetim uygulamalarının uygunluk ve yeterlilik düzeyi,
- müşterinin Şirket ile iş ilişkisinin süresi,
- tüzel kişi müşterilerin faaliyette bulunma süresi,
- müşteri hakkında Finansal Suçlar ve Yaptırımlarla ilişkilendirilebilecek nitelikteki olumsuz içerikli haberler.

Gerek iş ilişkisinin başlangıcında ve gerekse ilişki süresince müşteriler, faaliyetlerinin ve Şirket ile olan ilişkilerinin ve işlemlerinin mahiyeti ve kapsamı açısından, yukarıdaki temel kriterler ile varsa müşteriye özgü diğer bilgi ve kriterler çerçevesinde, uygun risk kategorilerine dahil edilir.

"Müşterini Tanı" ilkesi kapsamında müşteriden temin edilen bilgi ve belgeler yüksek risk kategorisine giren müşteriler için yılda 1, orta risk kategorisine giren müşteriler için 2 yılda bir, düşük risk kategorisine giren müşteriler için 4 yılda bir güncellenir.

Yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri, amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir. Müşteri, hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren müşterilere güçlendirilmiş Müşterini Tanı ilkesi uygulanır. Bu çerçevede, Uyum Görevlisi tarafından risk temelli bir yaklaşımla yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de esas olarak yüksek risk kategorisindeki müşteriler ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütülür.

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, aşağıda sayılan ilave tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı alınır:

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
- iş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki çalışanın onayına bağlanması,
- iş ilişkisinin mahiyeti, işlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması, müşteri ile Gerçek Faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi,
- uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığının artırılması ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,
- iş ilişkisi tesis edilmeyeceği müşteri tiplerinin belirlenmesine yönelik süreçler geliştirilmesi.

Müşterilerin risk kategorileri, kimlik bilgileri ve mevcut diğer müşteri bilgileri ışığında yürürlükteki Mevzuat ile uluslararası normlara göre belirlenir.

Bu doğrultuda;

- FATF tavsiyelerinde özel dikkat gösterilmesi istenilen nitelikte olan,
- uluslararası normlara göre Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı yönünden yüksek düzeyde riskli kabul edilen konularda faaliyet gösteren,
- riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması nedeniyle yakından takip edilmesi gerekli görülen,
- yetkili yasal mercilerce Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörizmin Finansmanı ve diğer mali suçlarla ilgisi yönünden riskli ve sakıncalı kabul edilerek bu açılardan özel dikkat gösterilerek yakından takip edilmesi gerekli görülen

kişi veya kuruluşlar yüksek risk kategorisinde izlenir.

Gerçek faydalanıcıları arasında yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle veya bunların eşleri, birinci derecede akrabaları ya da yakınları bulunan müşteriler ile tesis edilen iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde asgari olarak aşağıdaki tedbirler uygulanır:

- İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst yönetimin onayına bağlamak.
- Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler almak.
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

Bu tedbirler, Türkiye tarafından seçilen veya atanan ya da uluslararası kuruluşlarda görev yapan Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle yahut bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda da uygulanır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin yakınları ibaresinden, bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınlık anlaşılır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin görevden ayrılmaları veya bu niteliklerini kaybetmeleri halinde, üçüncü fıkrada belirtilen tedbirlerin uygulanmasına görevden ayrıldıkları veya bu niteliklerini kaybettikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle devam edilir. Bu kişilerle gerçekleştirilen işlemlerin ya da iş ilişkilerinin risk teşkil etmesi halinde bu süre uzatılabilir.

Hizmet Riski kapsamında;

- yeni ve gelişen teknolojilere dayalı ürün ve hizmetler,
- nihai faydalanıcısı tam ve net olarak belirlenemeyen iş ve işlemler,
- uluslararası normlar, yürürlükteki Mevzuat ve Politika hükümlerine göre yürütülecek Finansal Suçlarla Mücadele ve Yaptırımlara ilişkin risk yönetimi, izleme ve kontrol

faaliyetleri kapsamında mahiyet itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek diğer ürün, hizmet ve işlem türleri

yüksek risk kategorisinde izlenir.

Ülke Riski kapsamında ise aşağıdaki kriterlere göre yüksek riskli olduğu değerlendirilen ülkeler yakından takip edilir;

- FATF tarafından yayımlanan tavsiye kararları kapsamında yapılan, ülkelerin Finansal Suçlarla mücadele konusunda yeterli düzenleme ve uygulamalara sahip olup olmadığına ilişkin değerlendirme,
- Birleşmiş Milletler Uyuşturucu ve Suç Ofisi tarafından düzenlenen uyuşturucu maddeler açısından ülkelerin durumunu yansıtan rapor,
- Birleşmiş Milletler Uyuşturucu ve Suç Ofisi tarafından hazırlanan insan kaçakçılığı açısından ülkelerin durumunu içeren rapor,
- “Transparency International” adlı uluslararası kuruluş tarafından ülkelerin yolsuzlukla ilgili endekslerinin yayımlandığı yolsuzluk algı endeksi,
- Uluslararası Narkotik Kontrol Strateji Raporu (INSCR),
- Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurulan “Riskli Ülkeler” listesinde yer alan ülkeler,
- Suç Gelirlerinin Aklanması veya Terörizmin Finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, BMGK kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve Suç Gelirlerinin Aklanması konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- Vergi cennetleri.

BÖLÜM 5

İZLEME VE KONTROL

I. İZLEME VE KONTROLÜN AMACI VE KAPSAMI

İzleme ve kontrolün temel amacı, Şirketin risklerden korunması ve faaliyetlerinin yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve bu kapsamda hazırlanan prosedürler çerçevesinde yürütülmesinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontroller risk temelli bir yaklaşımla tesis edilir ve gerçekleştirilir. Bu çerçevede, Şirketin müşterileri ve işlemleri ile ilişkili risklerin nitelik ve düzeylerine uygun izleme ve kontrol yöntemleri geliştirilir ve etkin bir şekilde uygulanır.

II. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda, Şirketin tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- karmaşık ve olağandışı, makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk yönünden kontrolü,
- kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması,
- müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler üzerinden gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- yeni ürün, işlem, hizmet ve faaliyetler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle Finansal Suçlar ve Yaptırımlar yönünden riske ve suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- bu kapsamda yer verilebilecek diğer izleme ve kontroller.

Merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Görevlisi tarafından sistemsal olarak yürütülür. Yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve süreçler çerçevesinde Şirketin Genel Müdürlük iş birimlerinde ve şubelerinde yürütülmesi ile ilgili uygulamaların etkinliği ve işlemlerin uygunluğunun yerinde denetimi ve kontrolü, iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri kapsamında sağlanır. Merkezi izleme ve kontrol faaliyetlerinin sonuçları ile iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri sonucunda raporlanan veri ve bilgiler, Uyum Görevlisi tarafından bir bütün olarak takip ve değerlendirmeye tabi tutulur.

Malvarlığının Dondurulması kararları dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır. Dondurulan malvarlıklarında herhangi bir artış meydana gelmesi halinde bu artışlar da Malvarlığının Dondurulması hükümlerine tabi tutularak yasada belirtilen süreler içerisinde MASAK'a bildirilir.

BÖLÜM 6

EĞİTİM

I. EĞİTİMİN AMACI VE KAPSAMI

Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ile ilgili riskler ve Şirketin bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve çalışanların güncel bilgilerle donatılması amacıyla Şirket nezdinde eğitim faaliyetleri yürütülmektedir.

Eğitim faaliyetleri; Mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde konuyla ilgili tüm çalışanları kapsayacak şekilde yürütülür.

II. EĞİTİM FAALİYETLERİ

Eğitim faaliyetleri, Uyum Görevlisinin gözetiminde tasarlanır ve yürütülür. Eğitim faaliyetlerinin Şirket geneline yayılmasını temin edecek şekilde; sınıf eğitimi, e-eğitim ve diğer muhtelif eğitim yöntemlerinden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden, internet veya intranet gibi iletişim kanallarından etkin bir biçimde yararlanılır. İşe başlayan çalışanlara işe başlama sırasında eğitim verilir. Her çalışanın asgari yılda bir kez bu kapsamdaki eğitimleri alması sağlanır. Eğitimler, Mevzuattaki değişiklikler doğrultusunda güncellenir. Organizasyonel Gelişim ve Yetenek Yönetimi Müdürlüğü ile koordineli olarak çalışanların eğitim durumu takip edilir. Politika kapsamında çalışanlara atanan e-eğitimlerin çalışanlarca zamanında tamamlanmasının sağlanması, bağlı bulundukları yöneticilerinin sorumluluğundadır.

Eğitim verecek eğiticilerin seçimine ve bu amaçla gerekli eğitimleri almalarına özel önem verilir. Eğitimlerin ihtiyaca uygunluğu ve yeterliliği yakından takip edilir ve değerlendirilir. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre gözden geçirilir. Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak tutulan bilgi ve istatistikler talep edilmesi halinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

III. EĞİTİM KONULARI

Eğitimler asgari düzeyde;

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı kavramları,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile ilgili Mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum Politikası ve prosedürleri,
- Kanun ve ilgili Mevzuat çerçevesinde;
 - müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
 - Şüpheli İşlem bildirimine ilişkin esaslar,
 - muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
 - bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
 - yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
 - Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler

konularını içerir.

BÖLÜM 7

İÇ DENETİM

I. İÇ DENETİMİN AMACI, KAPSAMI VE FAALİYETLERİ

İç denetimin amacı, işbu Politika'nın ve Şirketin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadeleye ilişkin faaliyetlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.

İç denetim faaliyetleri kapsamında;

- Şirketin iş süreçlerinin Politika doğrultusunda oluşturulması ve yürütülmesi,
- risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile Politika ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi, çalışanların güncel bilgilerle donatılması amacını güden eğitimlerin verimlilik ve etkinliği yanı sıra Şirket faaliyetlerinin yürürlükteki Mevzuat ile Politika ve prosedürlere uygunluğu

Mevzuat çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla İç Denetim Müdürlüğü'nce incelenip denetlenir. Saptanan eksiklik, hata ve suiistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İç denetimin kapsam ve yöntemi; izleme ve kontrol faaliyetlerinde tespit edilen aksaklıklar, risk içeren müşteri ve işlemler ile bunların işlem hacimleri dikkate alınarak makul güvence sağlayacak şekilde bütünün temsil edilmesini teminen belirlenir.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak Mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve talep edilmesi halinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

BÖLÜM 8

DİĞER HÜKÜMLER

I. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususlar bulunması halinde, imkanlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemin mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilmesi sağlanır.

Teşebbüs edilen ya da devam eden işleme konu malvarlığının Finansal Suçlar ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, Şüpheli İşlem Bildirimi MASAK'a gerekçeleriyle birlikte İşlemin Ertelenmesi talebi ile gönderilir ve Mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

Şüpheli İşlemlerin tespiti, incelenmesi ve değerlendirilmesi ile MASAK'a bildirilmesi sürecine taraf olanlar arasında Mevzuat çerçevesinde gerekli iletişim ve iş birliği sağlanır.

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

II. BİLGİ, BELGE VE KAYITLARIN MUHAFAZASI VE GİZLİLİĞİ

Mevzuat uyarınca müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, Mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde ve gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde muhafaza edilir.

Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda ilgili Mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve uygulanır.

Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yasal olarak yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, Mevzuat çerçevesinde, azami dikkat gösterilerek yerine getirilir.

Şirket dahil olduğu finansal grup içerisindeki diğer kuruluşlarla müşterinin tanınmasına, hesap ve işlemlerine ilişkin bilgileri Finansal Grup Politika'sında belirlenen esaslar dahilinde paylaşabilir. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz. Gruba bağlı finansal kuruluşlar, Şüpheli İşlem Bildiriminde bulunulduğuna ilişkin bilgi paylaşımında bulunamazlar.

III. YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME

Politika en az yılda bir kez, mevzuat ve uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellemeler yapılarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Politika'da sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer.