
**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında
Politika Dokümanı (Uyum Programı)**

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ



MART 2026

İçindekiler

1. GENEL HÜKÜMLER.....	3
1.1. Amaç	3
1.2. Kapsam	3
1.3. Hukuki Dayanak	4
1.4. Tanımlar	5
1.5. Görev ve Sorumluluklar	8
2. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN GENEL PRENSİP VE KURALLAR.....	9
2.1. Müşteri İlişkisi Kurulurken İzlenecek Yöntem ve Müşterinin Tanınması	9
2.2. Müşteri Kabulünde Temel İlkeler	9
2.3. Müşteri Kabul Politikası	9
2.4. Müşteri Takip Politikası	10
2.5. Müşterinin Tanınması İlkesi/Kimlik Tespiti Yükümlülüğü	11
2.5.1. Kimlik Tespit Yöntemi	12
2.5.2. Müşterinin U.ararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik/Konsolosluk Olduğu İşlemler	19
2.5.3 Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespit Yükümlülüğü	19
2.6. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti	20
2.6.1. Tüzel Kişiler veya Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller Adına İşlem Yapılması	20
2.6.2. Gerçek Kişi Adına Başka Kişi Tarafından İşlem Yapılması	20
2.6.3. Küçükler ve Kısıtlılar Adına Bunların Kanuni Temsilcileri Adına Yapılan İşlemler.....	20
2.7. Kimlik Tespitinde Özellikli Durumlar	21
2.7.1. Başkası Hesabına İşlem Yapıldığının Beyanı ve Gerçek Faydalanıcının Tanınması	21
2.7.2. Elektronik Transferler	21
2.7.3 Kimlik Tespitinde İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sonra Erdirilmesi.....	21
2.8. Üçüncü Tarafa Güven.....	22
2.9. Basitleştirilmiş Tedbirler	22
2.10. Sıkılaştırılmış Tedbirler.....	22
3. YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER VE ŞİRKETİMİZ UYGULAMASI	23
3.1. Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi	23
3.1.1. Giriş.....	24
3.1.2. Uyum Görevlisi Olarak Atanacıklarda Aranılan Şartlar	24
3.1.3. Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları.....	25
3.1.4. Uyum Görevlisinin Görev Başında Olmaması veya Görevinden Ayrılması.....	26
3.2. Risk Yönetimi	26

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı (Uyum Programı)

3.2.1. Giriş.....	26
3.2.2. Risk Yönetimi Faaliyeti Kapsamı.....	26
3.2.3. Risk Derecelerine Göre Müşteri, Hizmet ve Ürünler	28
3.3. İzleme ve Kontrol Yükümlülüğü	31
3.3.1. İzleme Faaliyetlerine İlişkin Takip Politikaları	31
3.4. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi	32
3.4.1. Şüpheli İşlem Tanımı.....	32
3.4.2. Şüpheli İşlem Tipleri.....	33
3.4.3. Şüpheli İşlem Bildirim Usulü ve Şüpheli İşlemlerin Raporlanması	33
3.4.4. Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri.....	34
3.4.5. Şüpheli İşlem Bildirim Süresi	34
3.4.6. Şüpheli İşlem Bildiriminin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması.....	34
3.4.7. Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Yasal Yaptırımlar	35
3.5. Denetim Yükümlülüğü	35
3.6. Eğitim Yükümlülüğü	36
3.7. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü.....	37
3.8. Kayıtların Saklanması	38
3.9. Malvarlığının Dondurulması.....	38
3.10. Yaptırımlar	39
3.10.1. Cezai Yaptırımlar	39
3.10.2. Şirketimiz Yaptırımları.....	39
4. SORUMLULUK VE YÜRÜRLÜK.....	39
Ulusal Yaptırım ve Yasaklı Kişiler Listesi.....	40
EKLER.....	41

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ
SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ HAKKINDAKİ
POLİTİKA DOKÜMANI
(UYUM PROGRAMI)

1. GENEL HÜKÜMLER

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi, 6415 Sayılı Terörün Finansmanının Önlenmesi ile 7262 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve uyarınca çıkarılan Yönetmelik ve Tebliğler kapsamında hazırlanan Şirketimiz teşkilat ve çalışanlarının uymaları gereken politika dokümanı ve uygulama esasları aşağıda sunulmuştur. (Söz konusu metin doküman olarak anılacaktır.)

1.1. Amaç

Bu dokümanda **5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi 6415 Sayılı Terörün Finansmanının Önlenmesi 7262 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun** esas teşkil edilerek hazırlanmış olan ilgili yönetmelik ve diğer alt düzenlemelerde belirlenen hükümlere Şirket olarak gerekli uyumun sağlanması ve bu konudaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için;

- Şirket politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin yasa ve yasanın yetki verdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması,
- Şirketin ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının engellenmesi,
- Şirketin bu konuda karşılaşılabileceği risklerin bertaraf edilmesine yönelik olarak müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi,
- Şirket personelinin suç gelirleri ile mücadele ve yasal ve idari yükümlülükleri hakkında bilgilendirilmesi,
- Personelle yükümlülüklerini her an hatırlatması ve risk bazında değerlendirmeye açık olması amacıyla Şirket iş akış süreçlerinin yeniden ele alınması,
- Bu konuda Şirket içi denetim ve eğitim faaliyetlerinin belirlenmesi,
- Şirketin ulusal ve uluslararası saygınlığının ve müşteri kalitesinin korunması,
- Uluslararası sözleşmeler ve muhabir ilişkilerinde gerekli uyum ve iş birliğinin sağlanması

amaçlanmaktadır.

Şirketin “suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi” amacına yönelik politikası, uluslararası sözleşme ve girişimlere, ulusal kanun hükümlerine ve özellikle Şirket’in taşıdığı itibar ve güvenin korunmasına yönelik kararlılığına dayanmaktadır.

1.2. Kapsam

Bu doküman, Şirket ile ihtiyaç halinde ileride kurulabilecek şube ve bağlı ortaklıkları kapsamaktadır.

1.3. Hukuki Dayanak

Bu dokümandaki hüküm ve uygulamalar,

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu,
- 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun,
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun,
- 7262 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun,
- 5326 sayılı Kabahatler Kanunu,
- 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu,
- 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik
- Aklama Suçu İncelemesi Hakkında Yönetmelik,
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 7),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 8),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 9),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 10),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 11),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 12),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 13),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 14),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 15),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 16),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 17),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 18),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 19),
- Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 21),
- Terörün Finansmanına Yönelik Şüpheli İşlemlerin Bildirimi Genel Tebliği,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirlik Hakkında Yönetmelikte Değişiklik,
- Malvarlığı Dondurulmasına İlişkin Uygulama Rehberi,
- Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ (TEBLİĞ NO: 2023/1),
- 1567 Sayılı Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun Kapsamında Alınacak Ücretlere İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik,

- Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ ve Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğler,
- Rafineriler Tarafından Üretilecek Basılı Kıymetli Madenleri İlişkin Genelge ve Değişiklik Yapılmasına Dair Genelgeler,

ile konuya ilişkin olarak yayımlanan MASAK Rehberleri 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 tavsiye¹, ilke, standart ve rehberler 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.

1.4. Tanımlar

Aklama: Suç gelirlerinin yurt dışına çıkarılması veya bunların gayrimeşru kaynağının gizlenmesi ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutulmasını,

Aktarmalı muhabir hesap: Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluştaki açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine çek yazma imkânı da tanıyan hesap türünü,

Bakan Hazine ve Maliye Bakanını,

Bakanlık Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı,

Başkanlık Malî Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı,

Denetim elemanı Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanlarını,

Elektronik transfer: Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak sureti ile belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacı ile yapılan işlemi, (Western Union ve Money gram aracılığı ile yapılan işlemler de bu kapsamdadır)

İç denetim.....: İşletmenin faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak amacını güden bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık faaliyetini,

İç kontrol: İşletmenin amaçlarına, belirlenmiş politikalara ve mevzuata uygun olarak faaliyetlerin etkili, ekonomik ve verimli bir şekilde yürütülmesini, varlık ve kaynakların korunmasını, muhasebe kayıtlarının doğru ve tam olarak tutulmasını, malî bilgi ve yönetim bilgisinin zamanında ve güvenilir olarak üretilmesini sağlamak üzere idare tarafından oluşturulan organizasyon, yöntem, süreç ile iç denetimi kapsayan malî ve diğer kontroller bütünü,

Finansal kuruluş Bankalar, bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, finansman ve faktoring şirketleri, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları, yatırım ortaklıkları,

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı (Uyum Programı)

sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar, kıymetli madenler aracı kuruluşları ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketini,

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 iş birliği sağlanması amacıyla yönelik tedbirler alınması için OECD bünyesinde kurulan örgütü²,

Gerçek faydalanıcı Şirket nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri,

Kanun: 18.11.2006 tarihinde yürürlüğe giren 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'u,

Kıymetli Maden Aracı Kurumu: Bakanlıkça, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 nolu Tebliğ ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde işlemler yapmasına izin verilen anonim şirketleri

Koordinasyon KuruluMali Suçlarla Mücadele Koordinasyon Kurulu'nu,

MASAK..... Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu

² Türkiye 1991 yılında üye olmuştur. Örgütün yayınladığı tavsiyeler, üye ülkeleri bağlayıcıdır.

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı (Uyum Programı)

- Malvarlığı**.....Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçları,
- Off-Shore Bankacılığı** Off-shore ya da kıyı ötesi bankacılığı, özel bankacılık faaliyetlerinin sunulmasının yanı sıra yapılan bankacılık işlemlerinin gizlilik esasına dayandığı, vergi avantajının bulunduğu, kolay transfer imkânlarının sağlandığı, lisans almanın ve banka kurmanın basit işlemlere tabi tutulduğu, mali gizliliğin esas olduğu bölgelerde kurulu bulunan bankalar aracılığıyla yapılan bankacılığı,
- Program**.....: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan Şirketimiz Politika Dokümanı ile aynı yönetmeliğin 5'inci maddesi kapsamında belirlenen tedbirler bütünü,
- Risk**:Sunulan hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması, ya da kanuni yükümlülüklerle tam olarak uyulmaması nedeniyle Şirketin ya da Şirket çalışanlarının maruz kalabilecekleri 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 ülkeleri,
- Siyasi nüfuz sahibi kişi**Siyasi parti genel başkanı ile il/ ilçe başkanlarını ve bunların yardımcıları, milletvekillerini, belediye başkanı ve yardımcıları, üst düzey bürokratları, adli ya da askeri personeli ve siyasi partileri,
- Suç geliri** Her türlü suçtan kaynaklanan malvarlığı değerini,
- Suç gelirini aklama suçu**: Alt sınırı bir yıl veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini; yurt dışına çıkarmak, bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tabi tutmak suçlarından kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçunu,
- Sürekli iş ilişkisi**: Şirket ile müşteri arasında hesap açılması nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,
- Şirket**:Nakit Döviz Yetkili Müessese Anonim Şirketi'ni,
- Şüpheli işlem**..... Şirket nezdinde veya Şirket 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,
- Tabela banka**..... 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 bankayı,
- Terörün finansmanı**: Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılacağını bilerek ve isteyerek

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı (Uyum Programı)

para veya değeri para ile temsil edilebilen her türlü mal, hak, alacak, gelir ve menfaat ile bunların birbirine dönüştürülmesinden hasil olan menfaat ve değeri sağlama veya toplamayı,

Uyum birimi..... Uyum Görevlisi ve/veya yardımcısı ile istihdam edilmesi halinde münhasıran bunlara bağlı olarak çalışan şirket personelini,

Uyum görevlisi..... Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla, Şirket tarafından gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,

Yetkili Müessese . : Bakanlıkça, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin 2018-32/45 nolu Tebliğ ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde işlemler yapmasına izin verilen anonim şirketleri,

Yönetmelik: 09 04.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak 01.04.2008 tarihinde yürürlüğe giren Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği,

Yükümlü.....: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında uyum programı oluşturmak, takip etmek ve izleyerek raporlamakla sorumlu kuruluşları ifade eder.

1.5. Görev ve Sorumluluklar

Şirket ve çalışanlar, herhangi bir şekilde suç gelirinin aklanması sayılacak ya da bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunamazlar. Bu amaçla, çalışanlar müşteri ile ilişkilerinde suç geliri aklanma ihtimaline karşı gerekli dikkat ve özeni göstermek zorundadırlar. Aksi taktirde ilgili kanun gereği para cezasından başlayan hapis cezasına kadar giden yasal yaptırımlarla karşılaşabilirler.

Suç gelirleri ile mücadele kapsamında işleyiş kuralları ve personelin sorumluluklarının tespitine Şirketimizin işbu uyum politikasında yer verilmiş olup Şirketimizdeki iş akışları ve uygulamalarına uyulması gerekmektedir.

5549 Sayılı Kanun ve ilgili diğer düzenlemeler gereği Şirketin yükümlülükleri aşağıda temel başlıklar altında verilmiştir.

- Uyum görevlisi atanması
- Kurumsal Risk Yönetimi,
- Etkin bir iç kontrol sistemi,
- Bağımsız ve yetkin bir iç denetim mekanizması,
Müşterinin tanınması – kimlik tespiti,
- Şüpheli işlem bildirimini,
- Eğitim
- Bilgi ve belge verme,
- Muhafaza ve ibraz.

2. MÜŞTERİNİN TANINMASINA İLİŞKİN GENEL PRENSİP VE KURALLAR

2.1. Müşteri İlişkisi Kurulurken İzlenecek Yöntem ve Müşterinin Tanınması

Şirket, suç gelirlerinin aklanmasını ve terörizmin finansmanının önlenmesi hakkındaki mevzuat gereği müşterilerin kimliklerinin tespiti, beyan edilen adreslerin kaydı ve Şirketin iç uygulamalarına özgü ilave tanıtıcı bilgi ve belgelerin temin edilmesi ve bu bilgilerin doğrulanmasına, kayıtların fiziki ve/veya elektronik ortamda saklanmasına yönelik işlemleri yapmakla sorumludur. Sürekli iş ilişkisi kurulan müşterilerden bir defa ilgili belgelerin alınmış olması yeterli olmayıp, bilgilerin güncel olarak muhafaza edilmesi gerektiği gibi müşterilerin izlenerek işlemlerinin kontrol edilmesi de yükümlülük kapsamında bulunmaktadır. Şirket, yükümlülüklerini personeli ve mevcut sistemi aracılığı ile gerçekleştirir.

2.2. Müşteri Kabulünde Temel İlkeler

Müşteri ile işlem tesisinden önce ve sürekli iş ilişkisi sürdürülürken personel tarafından,

- Gerçek kimlik ve adresinin tespiti ve güvenilir, geçerli belge, veri ya da bilgiler kullanılarak teyidine,
- Belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığına,
- Müşterinin mesleki faaliyetine/ konusuna, finansal durumuna,
- Şirketi tercih etme ve hesap açma amacına,
- Bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmeye, tüzel kişiler ve ortaklıklarda mülkiyetin kime ait olduğunu ve bunların kontrolünün kimlerin elinde olduğunu belirlemeye,
- İşlem profili ve kapasitesine,
- Alıcı ve satıcılarına,
- İşyeri veya faaliyet yerine,

ilişkin makul araştırmalar yapılır ve gerekli bilgi ve belgeler alınır. Bilgi ve belge vermekten kaçınan, yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar ile müşteri ilişkisine girilmez.

2.3. Müşteri Kabul Politikası

Sürekli iş ilişkisi kurulması veya Şirketimiz hizmetlerinden yararlanılmak istenmesi halinde ayrıca aşağıda yer alan hususlara Şirket personeli tarafından mutlaka uyulması gerekmektedir.

- Müşteri hesapları müşterinin gerçek adı-soyadına veya unvanına açılır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak hesap açılmaz.
- Gerçek dışı olduğu açık olan isimler altında sürekli iş ilişkisi kurmak veya devam ettirmek isteyen müşterilerle işlem yapılamaz. Sistemde müşteri ismini veya müşterinin kim olduğunu, gerçek hesap sahibini ve kimliğini gizlemeye ya da saklamaya yönelik sadece sayı ya da noktalama işareti gibi semboller veya başka şekillerde yöntemler kullanılarak müşteri veya işlem kaydı oluşturulamaz.

- Bilgi vermekten çekinen veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilemez. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklık sağlanmalıdır.
- Yüz yüze temas kurmadan posta, e-posta, internet, telefon, vb. araçlarla müşteri olma talebinde bulunan kişilere hesap açılabilmesi için, öncelikle müşteri ya da yasal temsilcisi ile yüz yüze görüşerek kimlik tespitine ilişkin gerekli bilgi ve tanıtıcı belgelerin alınması esastır.
- Özellikle, çaba harcanmasına gerek kalmadan yüksek masraf ve komisyonlar ödemeye razı olan müşteriler hakkında alınan her bilginin, imkanlar ölçüsünde başka bir kaynaktan doğrulanmasına özen gösterilmeli; kişinin Şirketi makul gerekçelerle tercih ettiğinden emin olunmalıdır.
- Yurtdışından gelecek transferlerde kullanılmak üzere ilk kez hesap açılması talepleri genel kural olarak kabul edilmez. Ancak bu duruma hesap açılmasında hukuki ve ekonomik geçerli bir amacın bulunması ve suç gelirinin aklama riskinin olmadığı hallerde detaylı araştırma sonucunda karar verilerek ilgili personel tarafından Uyum birimine bilgi verilir.
- Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve kuruluşların maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmış olduğu konusunda güçlü bir şüphe, bilgi veya belge varsa bunlarla iş ilişkisine girilmez, teminat ve kefaletleri kabul edilmez.
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe ve hesap açma amacı ve gerekliliği açıklanmadıkça üçüncü kişilerin vekâletle bir veya birden fazla kişi adına (velayet ve vesayet altındaki kişiler veya küçükler adına açılacak hesaplar hariç olmak üzere) hesap açma talepleri yerine getirilmez.
- Vekâletnamelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranır. Temsilcileri tarafından yapılan başvurularda müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen kurumlardan teyit alınır.
- Küçükler adına hesap açılışlarında yaş sınırı özenle kontrol edilir. Veli/vasi bilgileri mutlaka alınır.
- Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi, en az tam gün görev yapan bir çalışanı bulunmayan, bankacılık işlemleri ve kayıtları açısından resmî 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 "Tabela Bankaları" müşteri olarak kabul edilemez, dolaylı veya doğrudan işlemlerine aracılık edilemez.
- Ülkemizde suç gelirleriyle mücadele kapsamında ilgili resmî kuruluşlarca yayımlanan listelerde yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez, müşteri ilişkisi kurulduktan sonra bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumlar hakkında resmî makamlara bildirilmek üzere Uyum birimine bildirim yapılır.

Müşteri kabul politikası hakkında tereddüt edilen her husus için Uyum Birimi' nin görüşü alınmalıdır.

2.4. Müşteri Takip Politikası

1. Müşterilerin potansiyel suç geliri aklama ve ilişkili riskler açısından değerlendirilmeleri, kimliklerinin tespiti ve doğrulanmasına yönelik gerekli tanıtıcı bilgi ve belgelerin temini müşteri kabul aşaması ile sınırlı olmayıp, müşteri ilişkileri ve işlemleri sürekli olarak takip edilmelidir. Kimlik tespitinde kullanılan bilgi ve belgeler geçerliliğini yitirdiyse, söz konusu bilgi ve belgeler güncellenmeli, tüm işlemlerin müşterinin beyan ettiği ya da bilinen ticari faaliyetleri ile uyumlu olmasına dikkat edilmelidir. Müşterinin beyan ettiği ya da bilinen ticari faaliyetleri ile uyumlu olmayan işlemlerde, yapılmak istenen işleme makul bir gerekçe sağlayacak nitelikte delil teşkil edecek belge veya dokümanları da ibraz etmesi talep edilmelidir.
2. Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilmeli, müşteriden talep edilen işlemin amacı hakkında

yeterli bilgi temin edilmelidir. Şüpheye düşülen durumlarda müşteriden yeterli bilgi temin edilememesi halinde işlem gerçekleştirilmemeli, gerçekleştirilse dahi Uyum birimine derhal bilgi verilmelidir. Bu kapsamda müşteriden temin edilen bilgi, belge ve kayıtlar da **“Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğümüz”** çerçevesinde saklanır.

3. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması halinde kimlik tespit ve teyidi yeniden yapılmalıdır. Bunun yapılmadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
4. Vekaletle istinaden 3’ncü kişiler tarafından açılmış olan hesapların, gerçek hesap sahipleri tarafından/adına kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak takip edilmeli, açılan hesapların belirtilen amaç doğrultusunda kullanılmasına özen gösterilmelidir.
5. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat gösterilmeli, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemler yakından izlenmeli ve herhangi bir aykırılık tespit edilmesi halinde uyum birimine bilgi verilmelidir.
6. Şirketimizin faaliyet konuları itibarıyla tabi olduğu mevzuatın izin verdiği ölçüde yeni sunulacak ürünler ve teknolojik gelişmelerin getirdiği imkanların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskini minimize edebilmek için Uyum birimi tarafından gerekli incelemeler yapılır.

Özetle, **“müşterini tanı”** ilkesi ve müşteri kabul politikası kapsamında Şirketimizle sürekli iş ilişkisi içinde bulunan müşterilerimizin hesap hareketlerinin, bilgi ve belgelerinin, genel davranış biçimi ve Şirketimizden taleplerinin ilgili personel ve yöneticisi tarafından mutlak suretle takip edilmesi ve şüpheye düşülen her durumda Uyum birimi ile irtibata geçilmesi gerekmektedir.

2.5. Müşterinin Tanınması İlkesi/Kimlik Tespiti Yükümlülüğü

“Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun” uygulamasına yönelik olarak çıkartılan “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin” **“Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar”** başlıklı 3’üncü bölümünün, 5’inci maddesine göre, Şirketimizce gerçekleştirilen tüm işlemlerde;

- a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 185.000,00 TL (Yüz Seksen Beş Bin Türk Lirası) veya üzerinde olduğunda,
- c) Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 15.000,00 (on beş bin Türk Lirası) veya üzerinde olduğunda,
- d) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- e) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,

Müşterilerin kimliklerine ilişkin bilgilerin alınması ve bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle müşterilerin ve müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliklerinin tespit edilmesi gerekmektedir. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Ayrıca yine Tedbirler Yönetmeliği’nin 5’inci maddesi hükümlerine göre sürekli iş ilişkisi tesisinde iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında müşteriden bilgi alınır.

Kimlik tespiti sırasında alınan adres ve diğer iletişim bilgilerinin teyidi ise kimlik tespitindeki gibi iş ilişkisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanmalıdır. Yabancı para ve yabancı para cinsinden ödemeyi sağlayan belge tutarlarının Türk Lirası karşılıklarının tespitinde, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ilgili gün için ilan edilen gösterge niteliğindeki döviz alış kuru esas alınır.

Müşterinin kimlik ve adres bilgilerinin tespit ve teyidinin hangi bilgi ve belgeler üzerinden yapılacağı ilgili bölümlerde yer almakla birlikte iletişim bilgilerinin teyidi işlemi yapan personel tarafından risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanmak suretiyle gerçekleştirilir.

2.5.1. Kimlik Tespit Yöntemi

2.5.1.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

- a) Gerçek kişilerin kimlik tespitinde ilgilinin;
 - Adı, Soyadı
 - Doğum tarihi,
 - Türk vatandaşları için anne ve baba adı,
 - Uyuğu,
 - Türk vatandaşları için T.C. kimlik numarası,
 - Kimlik belgesinin türü ve numarası,
 - Adresi ve imza örneği,
 - Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi,
 - İş ve mesleğine ilişkin bilgiler
 - Yabancı uyruklu gerçek kişilerde doğum yeri,
- b) Yukarıda sayılanlardan müşterinin adı-soyadı, doğum tarihi, anne ve baba adı, uyuğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

Türk uyruklular için

- T.C. nüfus cüzdanı,
- T.C sürücü belgesi,
- Pasaport,
- Üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri, (Avukat Kimlikleri gibi)

KKTC vatandaşı gerçek kişiler için

- K.K.T.C. makamlarınca verilen kimlik kartı,
- K.K.T.C. pasaportu,
- İkamet tezkeresi,

Diğer Türk uyruklu olmayan gerçek kişiler için,

- Pasaport,
- İkamet tezkeresi,
- Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi,

üzerinden teyit edilir. İlgili mevzuatta, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsünün alınmasına yahut belgeye ait ayırt edici bilgilerin kaydedilmesine cevaz verilmiş olmakla birlikte Şirketimiz uygulamasında kimlik belgelerinin teyidi, kimlik asılları taratılarak elektronik görüntüsü alınmak suretiyle gerçekleştirilir.

Yukarıda sayılanlar dışında kalan, kurumlara ait kimlikler kimlik tespitinde kullanılamaz.

Gerçek kişi müşteriler ile sürekli iş ilişkisi kurulması halinde yukarıda yer alan bilgilerin teyidi zorunlu olup alınması gereken belgeler muhafaza edilir.

- c) Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu aşağıdaki belgelerden herhangi biri ile teyit edilmelidir.
- Yerleşim yeri belgesi,
 - E-Devlet Veri Tabanı (Adrese dayalı nüfus sisteminde yer alan kayıt),
 - Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin ve son 3 ay içinde düzenlenmiş faturalar.
 - Herhangi bir kamu idaresi ve kurumu tarafından verilen belge.
 - Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir muteber belgeyi (Örneğin evlilik cüzdanı) ibraz etmek sureti ile 3. şahıs adına abonelik gerektiren fatura.
 - Ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş son 3 aya ait abonelik gerektiren fatura.
 - Müşteri adresine alma haberli posta yolu ile tebligat yapılması durumunda tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge.
 - Müşterinin beyan ettiği adreste görüldüğüne dair kredi kartı teslimine ilişkin tutanak.
 - Gerçek kişi adına başka bir gerçek kişi tarafından sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek kişi adına hareket eden kişinin beyan ettiği adres alınır ancak adresin teyit edilmesine gerek yoktur. Adına hareket edilen müşterinin ise adres bilgisinin alınarak teyit edilmesi gerekmektedir.

Şirketimiz uygulamasında bu işlemlerin yapılmasında bilgi işlem tekniklerinden de faydalanılır ve Türk vatandaşı gerçek kişilerin adres teyidinde Adres Paylaşım Sistemi (APS) veri tabanı kullanılabilir.

Şirketimiz faaliyet alanı itibariyle uzaktan kimlik tespiti yoluyla iş ilişkisi kurulmasına yönelik uygulamalara cevaz verilmediğinden, kimlik tespitinin yüz yüze yapılması zorunludur.

2.5.1.2. Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

2.5.1.2.1. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişi Adına İşlem Yapılması

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde;

- Tüzel kişinin unvanı,
- Ticaret sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

Tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve açık adres ticaret siciline dair belgeler; vergi kimlik numarası teyidi Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu yukarıda Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri, temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Ayrıca, tüzel kişiliğin %25'i aşan hissesine sahip ya da fonlarının ve/veya yönetiminin %25 ve daha fazlasının kontrolüne sahip olan gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimlik bilgilerinin tespit edilerek muhafaza edilmesi gerekmektedir.

Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilebilir.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğinin ve doğruluğunun,

- İlgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya
- Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak sureti ile teyidi zorunludur.

2.5.1.2.2. Yurtdışı Yerleşik Tüzel Kişiler

Yurtdışı yerleşik tüzel kişiler için;

- Tüzel kişinin unvanı,
- Ticaret sicil numarası (ilgili ülkedeki karşılığı),
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için T.C. Kimlik numarası, anne ve baba adı,

alınır.

Tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve açık adres ticaret sicili, tüzel kişiliği temsile yetkili kişi/kişilerin yetki durumları ve şirketin halen faaliyette olduğunu gösteren ticaret sicili kaydı, ilgili ülkede şirketlerin kayıtlarını tutmakla görevli resmî kuruluş tarafından tanzim veya tasdik edilen Şirket Ana Sözleşmesi ile tescile dair belgeler üzerinden, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir.

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde belirtilen kimlik belgeleri, imza örneklerinin teyidi ise ilgili ülkede noter tarafından düzenlenmiş, imza görüntülerinin de yer aldığı imza beyanı, üzerinden yapılır.

Tüzel kişiliğin %25'i aşan hissesine sahip ya da fonlarının ve/veya yönetiminin %25 ve daha fazlasının kontrolüne sahip olan gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimlik bilgilerinin tespit edilerek müşteri dosyasında muhafaza edilmesi gerekmektedir.

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye'de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanması veya "Yabancı Resmî Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke yetkili makamı tarafından apostil ile tasdiklenmesi gerekir.

Ayrıca yukarıda adı geçen belgelerden yabancı dilde düzenlenenlerin noter onaylı Türkçe tercümelerinin de talep edilmesi gerekir.

2.5.1.2.3. Dernek ve Vakıflar

Derneklerin kimlik tespitinde derneğin,

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı (Uyum Programı)

- Adı,
- Amacı,
- Kütük numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler,
- Derneği temsile yetkili kişinin, adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler, imza örneği ve bu belgelere ilave olarak Türk vatandaşları için, anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası,

alınır.

Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgelerle teyit edilir. Derneği temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde anlatılan şekilde, temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde vakfın;

- Adı,
- Amacı,
- Merkezi sicil kayıt numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler,
- Temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası,

alınır.

Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri; Vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir. Vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti Bölümünde anlatılan şekilde; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

Vakıf ve derneklerin kimlik tespitinde, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi ilgili personel tarafından alınmak sureti ile müşteri dosyasında muhafaza edilir.

2.5.1.2.4. Sendika ve Konfederasyonlar

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde sendika veya konfederasyonun;

- Adı,
- Amacı,
- Sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler, imza örneği ile bunlara ilaveten Türk vatandaşları için anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası,

alınır.

Sendika ve konfederasyonların adı, amacı, sicil numarası ve adres bilgileri; tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler ile teyit edilir. Bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri ise Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde anlatılan şekilde, temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi ilgili personel tarafından alınmak sureti ile müşteri dosyasında muhafaza edilir.

2.5.1.2.5. Siyasi Partiler

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde; siyasi partinin ilgili biriminin

- Adı,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası,

alınır.

Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti bölümünde yer aldığı şekilde, yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Siyasi partilerin kimlik tespitinde, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi ilgili personel tarafından alınmak sureti ile müşteri dosyasında muhafaza edilir.

2.5.1.2.6. Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller (İş Ortaklıkları Dahil):

a) Apartman, site veya iş hanı yönetimi gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller (iş ortaklıkları hariç) adına yapılan işlemlerde teşekkülün;

- Adı,
- Açık adresi,
- Varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi,
- Teşekkülü temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası alınır.

Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" bölümünde anlatılan şekilde teyit edilir. Teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

b) Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde ortaklığın;

- Adı,
- Amacı,
- Faaliyet konusu,
- Vergi kimlik numarası,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler,
- Ortaklığı temsile yetkili kişinin adı ve soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası,

alınır.

Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi ile vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler ile teyit edilir. Ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" bölümünde anlatılan şekilde yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespitinde, yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi alınmak sureti ile müşteri dosyasında muhafaza edilir.

2.5.1.2.7. Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirketler

- Tüzel kişinin unvanı,
- Ticaret sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile

- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten anne, baba adı ile T.C. kimlik numarası alınarak kaydedilir.

Bu şirketler basitleştirilmiş tedbirler kapsamında olup, gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik hususların uygulanma zorunluluğu da bulunmamaktadır.

Ancak, şirketi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin tespit ve teyidi "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" bölümünde anlatılan şekilde, yetki durumlarının tespit ve teyidi ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgeleri üzerinden yapılmalıdır.

2.5.1.2.8. Kamu İdareleri ve Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşları

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin dokümanda yer alan mevzuata uygun olarak kimlik bilgileri alınır ve yetki durumları mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi (kanun, tüzük, atama kararı, ana sözleşme, kurumun görev tanımlamasını gösterir belge veya ilgili kurum mevzuatına uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi vb.) üzerinden teyit edilir. Bu kişilerin kimlik, adres ve diğer iletişim bilgilerinin alınması yeterli olup teyidi zorunlu değildir.

2.5.1.2.9. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler

Şirketimizin;

- Bankalar,
- Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar,
- Kambiyo mevzuatında belirtilen diğer yetkili müesseseler,
- Finansman ve faktoring şirketleri,
- Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri,
- Ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları,
- Yatırım ortaklıkları,
- Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri,
- Finansal kiralama şirketleri,
- Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar,
- Kıymetli madenler aracı kuruluşları,
- Bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi ile yapacağı ve tarafların kendi adlarına gerçekleştirilecek işlemlerde,
- Finansal kuruluşun unvanı,
- Ticaret sicil numarası,
- Vergi kimlik numarası,
- Faaliyet konusu,
- Açık adresi,
- Telefon numarası,
- Faks numarası ve elektronik posta adresi,

- Temsile yetkili kişinin/kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, imza örneği, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bunlara ilaveten anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası,

alınarak kaydedilir.

İşlem yaptırmak isteyen finansal kuruluşa ilişkin ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerden alınması gereken bilgilerin alınması yeterli olup, bu bilgilerin teyid edilmesine gerek yoktur.

Ayrıca, söz konusu finansal kuruluş adına işlem yapan gerçek kişilerin de kimlik bilgilerinin alınması yeterli olup, adres ve diğer iletişim bilgileri gibi diğer kimlik bilgilerinin de teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak gerçek faydalanıcının tanınması zorunluluğu bulunmamaktadır.

Müşterinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda, prosedürün "Risk Yönetimi Bölümünde" yer aldığı üzere basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için yabancı finansal kuruluşun Suç Gelirlerini Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetimlere sahip olması gerekir. Bu doğrultuda basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için Uyum birimi'nden görüş alınması gerekir.

Aksi takdirde ilgili mevzuat gereği basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

Hesap açılması gibi hizmetler nedeni ile niteliği itibari ile devamlılık unsuru taşıyan sürekli iş ilişkisi kapsamında yapılacak işlemlerde tutar gözetmeksizin işlem yapılmadan önce kimlik tespiti yapılır. Bu kapsamda daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki müteakip işlemlerinde kimlik tespiti, kimliğe ilişkin bilgilerin daha önce alınan bilgilerle karşılaştırılması ve ilgili fişe işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılarak belgenin imzalatılması suretiyle yapılır.

Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin şirket nezdinde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

2.5.2. Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye'de Mukim Elçilik/Konsolosluk Olduğu İşlemler

Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye'de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumlarda bu kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik tespiti dokümanda yer alan gerçek kişilerde kimlik tespiti bölümünde anlatılan şekilde yapılır.

Söz konusu kuruluşlar basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yer aldığından gerçek faydalanıcının tanınması hükümleri uygulanmaz.

2.5.3 Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespit Yükümlülüğü

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılır.

Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılır ve imza örneği alınır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgiler, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınmalıdır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen müteakip

işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınmalıdır.

2.6. Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

2.6.1. Tüzel Kişiler veya Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller Adına İşlem Yapılması

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda; dokümanın “Kimlik Tespiti” bölümünde yer aldığı şekilde tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti yapılır.

Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” bölümünde belirtilen usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” bölümünde belirtilen kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.

2.6.2. Gerçek Kişi Adına Başka Kişi Tarafından İşlem Yapılması

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda, Müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” bölümünde belirtildiği şekilde yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” bölümünde belirtilen kimlik belgeleri üzerinden yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının Şirket nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

2.6.3. Küçükler ve Kısıtlılar Adına Bunların Kanuni Temsilcileri Adına Yapılan İşlemler:

Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin kimliğinin tespiti “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” bölümünde belirtildiği şekilde yapılır.

Mahkeme kararıyla veli/vasi/kayım tayin edilenlerin reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ile birlikte işlemi talep edenin yukarıda “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlıklı maddeye göre kimliği tespit edilir.

Ayrıca mahkeme tarafından veli tayin edilenler ile vasi ve kayımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır. Alınan belge fotokopisi Şirkette müşteriye ait diğer belgelerle birlikte saklanır.

2.7. Kimlik Tespitinde Özellikli Durumlar

2.7.1. Başkası Hesabına İşlem Yapıldığının Beyanı ve Gerçek Faydalanıcısının Tanınması

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun'un 15. maddesinde;

“Yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmedeği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.” hükmü bulunmaktadır.

Yine, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği' nin 17'nci maddesine göre, yükümlüler, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri almak, bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacı ile gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asmak ve sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını almak zorundadırlar.

Bu kapsamda Şirketimiz sürekli iş ilişkisi kurulan müşterilerden, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmediğine, başkası hesabına hareket edip işlem yapmayı talep etmesi halinde bunu yazılı olarak şirketimize bildireceğine yönelik yazılı beyanname almaktadır. Söz konusu beyannamenin müşteri dosyasında yer alması gerekmektedir.

2.7.2. Elektronik Transferler

Şirketimiz tarafından mevcut durumda, faaliyet alanını düzenleyen mevzuatın cevaz verdiği işlemler kapsamında herhangi bir elektronik para kuruluşu ve ödeme kuruluşunun temsilcisi olarak faaliyet gösterilmemekle birlikte, ileride bu alanda faaliyete başlandığı takdirde; onbeşbin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- Gerçek kişi ise adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişi ise unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- Transfer talimat veren tarafından hesabına yapılmakta ise hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına, vekâletnameye istinaden yapılan işlemlerde vekalet verenin hesap numarasına,
- 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 verilir.

Finansal kuruluşların kendi nam ve hesaplarına aralarında gerçekleştirdikleri transferler ile kart numaralarının mesajlarda kullanılması kaydı ile kredi ve banka kartları kullanılarak gerçekleştirilen transferler bu kapsamın dışındadır.

Şirket tarafından gönderene ait yukarıda yer alan bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alınması durumunda, bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanması talep edilir söz konusu eksik bilgilerin karşı finansal kuruluş tarafından tamamlanmaması durumunda elektronik transfer reddedilir.

2.7.3 Kimlik Tespitinde İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sonra Erdirilmesi

Kimlik tespitinin yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirmez. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açılmaz. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilmelidir ve belirtilen bu hususların şüpheli işlem olup olmadığı da ayrıca değerlendirilmelidir.

2.8. Üçüncü Tarafa Güven

Şirketimizce 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. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk Şirketimize ait olmak üzere,

- Finansal kuruluşun 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 talep edildiğinde karşı taraftan derhal temin edileceğinden,

emin olunmalıdır.

Bu kapsamda Şirketimiz tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullanımadığından emin olamadığı finansal kuruluşlarla iş ilişkisine giremez.

Üçüncü tarafa güven ilkesine ilişkin işlem gerçekleştirilmeden önce Uyum birimi'nden yazılı uygunluk alınmalı, ayrıca üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiğinde veya işlem yapıldığında müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınmalıdır.

2.9. Basitleştirilmiş Tedbirler

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından müşterinin tanınmasına yönelik ilkeler kapsamında yükümlülerin,

- Finansal kuruluşların kendi aralarında kendi ad ve hesaplarına gerçekleştirilen işlemler,
- 5018 sayılı Kanuna göre müşterinin genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi ve kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemler,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemler,
- Müşterinin uluslararası kuruluş veya Türkiye'de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu işlemler,

Basitleştirilmiş tedbirler kapsamında olup uyum prosedürünün farklı bölümlerinde detaylı olarak yer almıştır.

Ancak gerçekleştirilmek istenen işlem nedeni ile aklama ve terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz ve işlemin şüpheli işlem olabileceği dikkate alınarak yine bu prosedürde yer alan doğrultuda hareket edilir.

2.10. Sıkılaştırılmış Tedbirler

Şirketimiz iş ve işlemlerinde müşteri veya iş yapılan kişi ve kuruluşlarla işlem yapan personel başta olmak üzere tüm şirket personeline;

- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerde,
- Yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riski ile karşılaşılması durumunda, bu minvalde olmak üzere yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisi, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlerde,
- Riskli ülkelerde yerleşiklerle yapılan işlemlerde
- Risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilen yüksek riskli durumlarda

sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

Bu bağlamda olmak üzere;

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellenir.
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilir.
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilir.
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinilir.
- 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 tutulur.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılması talep edilir.

Ayrıca Bakanlık ve Başkanlık tarafından uygun görülecek ilave tedbirler uygulanır. Her durumda bu kapsamdaki müşterilerle iş ilişkisine girilip girilmemesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülüp sürdürülmeyeceği, işlemin kabul edilip edilmemesi kararı Şirket yetkili ve sorumlu kılınan en üst düzeydeki personelin onayına bağlıdır.

3.YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER VE ŞİRKETİMİZ UYGULAMASI

Aklama suçu ile daha etkin mücadele edilebilmesi ve mali sistemin suçlular tarafından kullanılmasının engellenebilmesi için ulusal düzeyde faaliyet gösteren kurum, kuruluş ve kişilere önemli görevler düşmekte ve önleyici tedbirler alınması bağlamında konunun yasal düzenlemelerle belirlenmesi zorunluluğu doğmaktadır.

Şirketimizin 5549 sayılı Kanun kapsamında suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda yükümlülükleri aşağıda ana başlıklar altında açıklanmaktadır.

3.1. Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi

3.1.1. Giriş

Şirketimizce; Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 5'inci bölümü gereği, uyum programının yürütülmesi amacıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan **uyum görevlisi** ile uyum görevlisine bağlı olacak ve uyum programının yürütülmesinde kendisine yardımcı olacak bir **uyum görevlisi yardımcısı** atanmıştır.

Uyum görevlisi ve yardımcısı ile ileride ihtiyaç halinde bunlara bağlı olmak üzere istihdam edilecek personel **uyum birimini** oluşturur.

Uyum görevlisinin veya yardımcısının mevzuat ile aranan şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığına sonradan anlaşılması veya herhangi bir surette görevinden ayrılması halinde, durum, ayrılış tarihinden itibaren on gün içinde Başkanlığa yazılı olarak bildirilir ve yerine yapılacak yeni atama, ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içinde gerçekleştirilir. Atamaya ilişkin Uyum Yönetmeliği'nin 2 numaralı ekinde yer alan taahhüt formu yönetim kurulu tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren on gün içinde Başkanlığa gönderilir.

Uyum görevlisi yeniden atanana kadar, yerine uyum görevlisi yardımcısı vekalet eder.

3.1.2. Uyum Görevlisi Olarak Atanacaklarda Aranan Şartlar

Münhasıran Şirketimiz personeli olarak atanmış bulunan uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısı ile bunların görevlerinden ayrılması halinde yerlerine atanacak olan personelin mevzuat gereği;

- a) T.C. vatandaşı olması,
- b) Kamu haklarından mahrum bulunmaması,
- c) Taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar bile mülga 765 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis, 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca üç yıldan fazla hapis cezasıyla cezalandırılmamış olmak veya mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu ve 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuatın hapis cezası gerektiren hükümlerine muhalefet yahut mülga 765 sayılı Türk Ceza Kanunu, 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu veya diğer kanunlar uyarınca basit veya nitelikli zimmet, zimmet, ihtilas, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlâk kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçları, resmî ihale ve alım satımlara fesat karıştırma veya Devletin şahsiyetine karşı işlenen suçlar ile Devlet sırlarını açığa vurma, Devletin egemenlik alametlerine ve organlarının saygınlığına karşı suçlar, Devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, Devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, yabancı devletlerle olan ilişkilere karşı suçlar, vergi kaçakçılığı, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama ve terörün finansmanı suçlarından veya bu suçlara iştiraktan hüküm giymemiş olması,
- d) Türkiye'de (veya denkliği Yüksek Öğretim Kurulu'nca tanınmış yurt dışında) en az dört yıllık eğitim veren yüksek öğretim kurumlarından mezun olması,
- e) Uyum Yönetmeliği'nin 4'üncü maddesinin birinci fıkrasında ve işbu dokümanda sayılan finansal

kuruluşlardan (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile kalkınma ve yatırım bankaları dahil) herhangi birisi nezdinde idareci, uzman veya denetim görevlerinde veya 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanununun 2'nci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde sayılan denetim elemanlığı görevlerinde ya da Başkanlık nezdinde idareci veya uzman görevlerinde en az beş yıl süreyle çalışmış olması,

- f) Şirketimiz nezdinde veya edinilmesi halinde iştiraklerimizde nitelikli pay sahibi olmaması veya yönetiminde bulunmaması,
- g) Şirketimiz nitelikli pay sahibi ortağının, yönetim kurulu üyelerinin veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hismı olmaması

zorunludur.

Uyum görevlisi veya uyum görevlisi yardımcısı olarak atanmış olduğu halde ilgilinin bu nitelikleri taşımadığı sonradan anlaşılması halinde derhal görevine son verilir ve yerine, usulünce yeni atama gerçekleştirilir ve gerektiği durumlarda haklarında yasal işlem başlatılır.

Atama esnasında bu nitelikleri taşımakla birlikte sonradan kaybedenlerin de bu görevine derhal son verilerek yerlerine yeni atama gerçekleştirilir, bunların şirkette başka pozisyonlarda istihdamı ise yönetim kurulunun yetkisindedir.

3.1.3. Uyum Görevlisinin Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Uyum görevlilerinin görev ve sorumlulukları;

- a) Yükümlünün Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- b) Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- c) Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- d) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- e) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- f) Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- g) Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- h) İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermektir.

Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; Şirketimizin Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir.

3.1.4. Uyum Görevlisinin Görev Başında Olmaması veya Görevinden Ayrılması

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin izin, hastalık ve benzeri nedenlerle geçici olarak görev başında olmaması halinde kendisine vekâlet edecek kişinin, Yönetmelikte ve bu Yönergenin 11 inci maddesinde belirtilen şartları haiz olması gerekir. Vekâlet edecek kişinin kimlik ve iletişim bilgileri 1 iş günü içerisinde Bakanlığa ve Borsaya gönderilir.

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisine vekâlet eden kişi, iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin tüm görev, yetki ve sorumluluklarını haizdir. İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi görevinden ayrıldığı dönem itibarıyla yürütülen işlerden sorumlu olmaz

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisine aralıksız 30 günden ve/veya bir takvim yılı içinde toplam altmış günden fazla süre ile vekâlet edilemez.

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin bu Yönergede belirtilen şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığı sonradan anlaşılması veya herhangi bir şekilde görevinden ayrılması halinde, yeni görevlendirme, bu Yönergenin 11 inci maddesi hükümlerine göre yükümlü tarafından yapılarak en geç on gün içerisinde Bakanlığa ve Borsaya bildirilir. İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi yeniden atanana kadar yukarıdaki fıkralarda öngörülen usuller uygulanır.

İç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisinin herhangi bir nedenle görevinden ayrılması hâlinde ayrılma nedeninin, yükümlü ile görevden ayrılan iç kontrol ve tedarik zinciri uyum görevlisi tarafından ayrılış tarihinden itibaren on gün içinde Bakanlığa ve Borsaya yazılı olarak bildirilmesi zorunludur.

3.2. Risk Yönetimi

3.2.1. Giriş

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 11'inci maddesinde **Risk yönetimi politikası** tanımlanmıştır;

“Yükümlüler risk yönetimi politikası kapsamında, işletme büyüklüklerini, iş hacimlerini ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözetererek risk yönetimi politikası oluşturur” denilmiştir.

Risk yönetimi politikasının amacı ise yükümlünün maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak olarak tanımlanmış ve asgari düzeyde müşterinin tanınmasına ilişkin esaslara ilişkin kurum içi tedbirleri kapsamıştır.

Bu doğrultuda dokümanda Genel Prensipler ve Kuralların yer aldığı 2'nci bölümünde Müşterinin Tanınması ve Kimlik Tespiti kısmında anlatılanlar Şirketimiz Risk Yönetimi Politikasının temelini oluşturmaktadır.

3.2.2. Risk Yönetimi Faaliyeti Kapsamı

- a) Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesi ve kontrol edilmesinin sağlanması gerekir. Dokümanda yer alan riskli müşteri işlemlerinin şüpheli olması da kuvvetle muhtemel olduğundan söz konusu müşteri ve işlemlerinin uyum politikasına göre gözden geçirilerek gerekli bildirimlerin uyum birimine vakit geçirilmeksizin yapılması gerekir.
- b) Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemleri ile risk derecelendirilme ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıkları ve etkinliklerinin sorgulamasının yapılması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve

güncellenmesi gerekir.

- c) Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması sağlanır. Söz konusu raporlama işlemi uyum birimi tarafından en az yılda bir kere yapılır.
- d) Suç geliri aklayıcıları ve terörizmi finanse etmek isteyenlerin Şirketimiz aracılığı ile işlem yapabilmelerini önlemek ve böyle bir durumda şüpheli işlem bildirimini yapabilmek için, Mali Suçlar Araştırma Kurulu tarafından oluşturulan mevzuatta belirtilen, bu dokümanda da yer alan ilke ve kurallara titizlikle uyulur. Uyulmadığı takdirde Şirket ve çalışanları aşağıda yer alan risklerle karşı karşıya kalabilir:

3.2.2.1. Yasal Risk

Yasal risk, mali kuruluş aleyhine dava açılması veya sözleşmeler dolayısı ile mali kuruluşların durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi ihtimalini ifade eder. Dünyada finansal kuruluşlar aklamayla mücadele amacıyla konulan yükümlülükleri yerine getirmemeleri nedeniyle ciddi yasal risklerle karşı karşıya kalmakta, bazı ülkelerde yükümlülük ihlallerinin süreklilik arz etmesi durumunda lisans iptali yoluna dahi gidilmektedir.

3.2.2.2. İtibar Riski

Finansal kuruluşlar güven esasına dayalı faaliyet gösterdiklerinden, kuruluşun dürüstlüğü konusundaki kamuoyu görüşü ve müşterilerin güveni, bir finansal kuruluşun sahip olacağı en değerli aktiflerinden biridir. İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, finansal kuruluşun faaliyet ve gelirleri üzerindeki mevcut ve

olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, finansal kuruluşun yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyeceği gibi mevcut iş ilişkilerinin de devamını etkileyecektir.

İtibar riski sadece ulusal sınırlar içerisinde geçerli olmayıp ülkemizin de üyesi bulunduğu FATF (Mali Eylem Gücü) yayımlamış olduğu tavsiyelere üye ülkelerin uyumunu düzenli aralıklarla değerlendirmekte, tavsiyelerine uymayan ülkelere 40 tavsiyenin 21. Maddesini uygulamaktadır. 21. Tavsiye “*Mali kuruluşlar, FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ülkelerin vatandaşlarıyla, bu ülkelerin şirketleri ve mali kuruluşları dahil olmak üzere, girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermelidirler*” ifadesini içermektedir. Bunun mali sitem açısından anlamı, uyumsuz ülkedeki mali kuruluşların, diğer ülkeler nezdinde itibarının düşmesi ve yabancı mali kuruluşların uyumsuz ülkedeki mali kuruluşlar aracılığı ile yaptıkları işlemlerde daha fazla bürokrasinin ve dolayısıyla gecikmelerin yaşanmasıdır.

3.2.2.3. Operasyonel Risk

Şirketimiz ve personelinin karşı karşıya kalabileceği en yüksek risk ihtimali olup etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler nedeniyle finansal kuruluşun doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder. Faaliyet riski olarak da adlandırılacak operasyonel risklerin birçoğu finansal kuruluşun yükümlülüklerini uygulamadaki zayıflıkları ile ilgilidir.

Yukarıda anlatılan riskleri Şirketimiz ve personelimiz açısından bertaraf edebilmek için, Şirketimizin finansal sistemin finansal dolandırıcılık ve para aklama eylemlerinden korunması, ulusal ve uluslararası alanda güvenilir bir Şirket olarak yer alması açısından,

- Detaylı risk bazlı müşterini tanı ilkeleri ve uygulamalarının oluşturulması,
- Riskli bölge, sektör ve ürünler konusunda ek özen, kontrol ve uyarı sistemleri kurulması,
- Sistemi kontrol edecek izleme, kontrol, iç denetim ve eğitim fonksiyonlarının yerine getirilmesi

gerekmektedir.

Bu kapsamda, müşterilerimiz ve Şirketimizin sunduğu hizmet ve ürünler risk derecelerine göre,

- a) Düşük Düzeyde Riskli Müşteriler,
- b) Yüksek Düzeyde Müşteri Riski,
- c) Yüksek Düzeyde Riskli Ürün, Hizmet ve İşlemler,

olarak gruplandırılır.

3.2.3. Risk Derecelerine Göre Müşteri, Hizmet ve Ürünler

3.2.3.1. Düşük Düzeyde Riskli Müşteriler

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve ilgili tebliğ hükümleri çerçevesinde müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından daha düşük tedbirlerin uygulanabileceği müşteri ve işlemler düşük düzeyde müşteri ve işlemleri olarak adlandırılır. Bu kapsamda;

- a) Finansal Kuruluşlar
 - Bankalar,
 - Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar,
 - Kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler,
 - Finansman ve faktoring şirketleri,
 - Sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri,
 - Ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları,
 - Yatırım ortaklıkları,
 - Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri,
 - Finansal kiralama şirketleri,
 - Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar,
 - Kıymetli madenler aracı kuruluşları ile
 - Bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi,
- b) 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşları,
- c) Halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirketler,
- d) Uluslararası kuruluşlar veya Türkiye’de mukim Elçilik ya da Konsolosluklar

İle Şirketimiz arasında gerçekleşecek işlemlerde basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanması mümkün olup, bu müşteri ve işlemler düşük düzeyde riskli müşteri ve işlemler olarak değerlendirilmektedir.

Basitleştirilmiş tedbirlerin nelerden ibaret bulunduğu ile hangi müşteri ve işlemlerde nasıl uygulanacağı 5 Sıra No.lu MASAK Genel Tebliği’nde ve bu dokümanın Müşteri Kabul Politikası bölümünde ayrıntılı olarak ele alınmıştır.

3.2.3.2. Yüksek Düzeyde Riskli Müşteriler

Yüksek düzeyde riskli müşteriler iki ana risk konusu yönünden ele alınabilir:

3.2.3.2.1. Ülke/Bölge Riski

Müşterilerin yerleşik ve bağlantılı oldukları ülkelerde/bölgelerde suç gelirinin aklanması veya terörün finansmanı önlenmesi için gereken düzenlemelerin yapılmadığı ve önlemlerin alınmadığı durumlarda geçerlidir.

Aşağıda yer alan ülke/bölgelerde yerleşik ve ilişkili müşteriler yüksek riskli müşteri grubunda olup yakından takip edilmesi gerekir.

- FATF tarafından listeye alınan ülkeler.
- Kıyı bankacılığı yapılan ülkeler.
- Serbest bölgeler, sınır ötesi merkezler.
- Vergi cenneti olan ya da dünya genelinde vergi cenneti olarak bilinen ülkeler.
- Yasadışı uyuşturucu, üretim-dağıtım yolları üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların oranı, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu antidemokratik ülkeler ve bölgeler.

3.2.3.2.2. **Müşteri Riski**

Müşterilerin faaliyet gösterdikleri iş kollarının suç gelirinin aklanması ve terörün finansmanının sağlanması açısından değerlendirilmesi ve yasal mevzuat hükümlerinin göz önüne alınması suretiyle müşteriler risklere göre sınıflandırılır.

Tabela bankaları yüksek risk grubunda müşteri olup bu dokümanın ilgili bölümünde tabela bankaları ile iş ilişkisine kesinlikle girilmeyeceği yer almıştır.

3.2.3.3. **Yüksek Düzeyde Riskli Ürün, Hizmet ve İşlemler**

1. Nakit işlemler,
2. Elektronik transferler,
3. Yabancı bankalar üzerine keşideli çekler,
4. Yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler,
5. Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler,

Şirketimiz faaliyet alanında yüksek düzeyde risk taşıyan ürün, hizmet ve işlemlerdir. Bunlardan, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları temsilciliği kapsamında gerçekleştirilen elektronik transfer işlemlerinin ne olduğu ve Şirketimiz uygulamasında nasıl olması gerektiği dokümanın **Müşterinin Tanınması İlkesi/ Kimlik Tespit Yükümlülüğü** bölümünde detaylı olarak ele alınmış olup ayrıca uzaktan kimlik tespitine cevaz verilmediği yasal veya akdi temsilciler vasıtası ile yapılan işlemlerde özel dikkat gösterilmesi gerektiği de ilgili bölümlerde belirtilmiştir.

Nakit/efektif karşılığı yapılan işlemler ile karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemlerde, yabancı bankalar üzerine keşideli (dövizi natık) çek satın alınmasında, müşterinin tanınması ve bu bağlamda kimlik tespitine yönelik daha dikkatli hareket edilmeli, nakdin kaynağına, işlemin amacının yasallığına yönelik gerekli araştırma yapılmalıdır.

3.2.3.4. **Yüksek Düzeyde Riskli Müşteriler İçin Şirketimiz Uygulaması ve Alınacak Tedbirler**

Yukarıda yer alan yüksek düzeyde riskli olarak belirlenen müşterilerce işlem yapılması veya hesap sahibi olmaksızın şirketin sunduğu hizmetlerden yararlanma talepleri olması durumunda, dokümanda ayrıntılı olarak yer alan hususlar da dikkate alınmak kaydı ile,

- Yapılmak istenen işlemin hukuki ve ekonomik amacı mutlaka öğrenilmelidir, şüphe duyulması durumunda belgelendirilmesi yoluna gidilmelidir.
- Kamuya açık kaynaklardan (internet, kamu kurumları gibi) işlemi talep edenler veya hakkında işlem talep edilenler hakkında gerekli araştırmalar yapılmalıdır.
- Yapılan işlemin miktarına bakılmaksızın dokümanda yer aldığı şekilde mutlak kimlik tespiti yapılmalı ve bu kapsamda gerekli bilgi ve belgeler alınmalıdır.
- Yüksek riskli müşteriler ve işlemler için işleme konu fonun kaynağı, işlemin amacı ilgili personeli ve yöneticisi tarafından araştırılmalı, işlemin ya da müşterinin şüpheli bulunulması halinde mutlaka

Uyum birimine bilgi verilmelidir.

- Suç geliri akladığı konusunda bilgi, belge edinilen veya ciddi emareler taşıdığı düşünülen talepler yerine getirilmez ve ilgili personel tarafından Uyum birimine bilgi verilir. Şayet işlem gerçekleştirilirse mutlaka işlemi yapanlar hakkında ilgili yönetici tarafından Uyum birimine şüpheli işlem bildiriminde bulunulur.
- Hesap açılışlarında müşteriden geçerli kimlik bilgilerinin aslı temin edilmeli, şüphe uyandıran durumlarda 2.kimlik tespiti yoluna gidilmelidir. Kimlik bilgilerinin doğruluğundan emin olunmadan işlem gerçekleştirilmemelidir.
- Müşterinin kimliğinin tespit edilmesi, müşterinin tanıtıcı bilgi ve belgelerinin alınmasından ibaret olmayıp, belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığı ve gerçekliğinden emin olunmalıdır.
- Müşterinin yasal varlığı ve yapısı, ad ve unvanı, adresi, yöneticileri, şirket belgeleri, kamu kayıtlarından elde edilen ve müşteriden alınan bilgi ve belgelerle doğrulanmalıdır.
- Müşteri tarafından ibraz edilen bilgi ve belgelerde yapılan kontrollerde herhangi bir sahtecilik ve tutarsızlık tespit edilmesi durumunda en kısa sürede Uyum birimi ve Şirket Yönetimine bilgi verilmelidir.
- Tüzel kişi müşterilerde talimatın müşterinin işlem profiline uymaması ve şüpheli bulunması durumunda talimatı veren şirket yetkilisi dışında bir şirket yetkilisinden ve/veya sahibinden teyit edilmelidir.

3.3. İzleme ve Kontrol Yükümlülüğü

Şirket, müşterilerin gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütür.

İzleme ve kontrolün amacı; Şirketin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

Bu kapsamda, anılan mevzuat çerçevesinde Şirketin izleme ve kontrol faaliyetleri,

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Münferit olarak kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarın altında kalmakla beraber birlikte ele alındıklarında, ilgili tutarı aşan bağlantılı işlemlerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin örnekleme yoluyla kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,

faaliyetlerini kapsar.

Kanun gereği kimlik tespit yükümlülüğü kapsamında uyum prosedüründe de yer alan bilgi ve belgelerin alınıp alınmadığının denetimi uyum görevlisi ve iç denetim fonksiyonunu yürütmekle yetkilendirilen görevli tarafından yerinde denetimlerle gerçekleştirilir.

Yerinden denetim sırasında örnekleme yöntemi ile yapılacak işlemlerle ilgili işlem sayısı ve tutar limiti iç denetim standart ve prensipleri dahilinde denetçi tarafından belirlenir.

3.3.1. İzleme Faaliyetlerine İlişkin Takip Politikaları

Yasaklı listelerine takılan kişi ve kurumların söz konusu listelerde yer aldığının teyit edilmesini müteakip ilgili personel tarafından 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 süre işlem yapmayıp bir seferde yüksek tutarda işlem gören müşteriler,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetler,
- Bireysel müşterilerin beyan ettikleri kanıtlanabilir aylık gelirlerinin 3 katını aşan işlemler,
- Riskli müşteri grubunda yer alan bireysel ve kurumsal müşterilerin en yüksek işlem yapan ilk 10 adedi,

- Bir müşterinin hesabının 6 ay boyunca sadece uzaktan talimatla işlem görmesi durumunda söz konusu müşteri ile ilgili işlemler,

izleme faaliyetleri kapsamında olup gerekli incelemeler örnekleme usulü ile yapılır. Söz konusu işlemler ve müşterilerden şüphe edilmesi halinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a gerekli bildirimler yapılır. Ayrıca gerek görülmesi halinde tespit edilen risk bulguları, süreçlere ilişkin aksiyon alınması amacıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır ve Yönetim Kurulu'nca alınması istenen aksiyonların alınıp alınmadığı takip edilir.

Riskli müşteri, ülke, işlem ve hizmetlerin tanımlanması, derecelendirilmesi ve güncellenmesi kapsamında yürütülen risk yönetimi, kontrol ve izleme faaliyetleri Uyum Görevlisinin sorumluluğunda Uyum birimi ile İç Kontrol görevlisi marifetiyle yerine getirilir ve bu kapsamda yapılacak değişiklikler Yönetim Kurulu'nun onayı ile Uyum Görevlisi tarafından yapılarak Şirket personeline duyurulur.

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 değerlemesine, risk kategorilerinde yer alan riskli müşteri, ülke, işlem ve hizmetlerin risk önceliğinin belirlenmesi ile başlanır. 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.

3.4. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkındaki 5549 sayılı Kanununun 4'ncü maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 27'nci maddesi gereğince; Şirketimiz nezdinde veya bağlı teşkilatı aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde işlem tutarına bakılmaksızın bu işlemler bahsi geçen mevzuatta belirtilen süresi içinde ilgili personel tarafından şüpheli işlem bildirim formu (EK 1) düzenleyerek Şirket Uyum Görevlisine bildirilir. Uyum Görevlisi ise şüpheli işlem bildirimini ilgili gerekli araştırmayı yaparak yine anılan mevzuata uygun şekilde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirim yapar.

3.4.1. Şüpheli İşlem Tanımı

Şüpheli işlem, 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 şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

Şüpheli işlem tanımı, işleme konu malvarlığı değerlerinin yasadışı yollardan elde edilmesinin yanı sıra yasadışı amaçlarla kullanılmasını da kapsamakta olup, bu suretle terörizmin finansmanının (bağlantılı olması dahil) önlenmesi de amaçlanmaktadır.

Şüphe veya şüpheliyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem ele alınarak değerlendirilmelidir.

3.4.2. Şüpheli İşlem Tipleri

Şirketimiz uyum prosedürünün ekinde yer alan (EK 2) şüpheli işlem tipleri MASAK tarafından belirlenen şüpheli işlem tipleridir. Ancak (EK 2) de yer alan şüpheli işlem tiplerinin personelimizce tek kıstas olarak ele alınmaması, dokümanda yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin açıklamaların da göz önünde bulundurulması gerekmektedir. Ek' te yer alan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulabilir.

Yapılan işlemlerde;

- Müşterinin kişisel bilgilerini verirken istekli olup olmadığı,
- Görünürde yasal ve ekonomik amaç olmaması,
- Yanıltıcı, bilgi, belge ve iletişim bilgisi verilmesi,
- Kullanım amacı olmayan, nerede kullanılacağı belirtilmeyen nakit karşılığı kredi taleplerinde bulunulması,

gibi hususlar şüpheli işlem bildiriminde bulunulması için sebep teşkil etmektedir. Bu tip durumlarda doğrudan Uyum birimine bildirimde bulunulmalıdır.

3.4.3. Şüpheli İşlem Bildirim Usulü ve Şüpheli İşlemlerin Raporlanması

Şirketimiz personeli herhangi bir şüpheli işlemle karşılaştıklarında;

- Gerekli kimlik tespitlerini yapmak,
- İşlemlerle ilgili şüpheli nedeni açıklamak sureti ile dokümanın ekinde yer alan şüpheli işlem tiplerinden birine uygun bir şüpheli işlem ise bu tipin numarasını yazmak, sayılan tiplerden birine uymuyorsa şüphelenme nedenini açıklamak,
- İşlemin yapıldığı veya yapılması talep edilen şekli ve işleme konu tutarı belirtmek,

sureti ile dokümanın ekinde yer alan (EK 1) "Şüpheli İşlem Bildirim Formu" düzenleyerek Uyum birimine önce telefonda bilgi vermek ve ardından formu sevk etmek sureti ile iletir.

Gönderilen şüpheli işlem bildirim formları Uyum Görevlisi tarafından gerekli görüldüğünde imzalanmak sureti ile MASAK' a bildirilir. Bildirimle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edilirse bu bilgiler de aynı şekilde Uyum birimine iletilmelidir.

Bu kapsamda bildirim yapılan ya da yapılması düşünülen işlemle ilgili olarak tüm personelimiz Uyum Görevlisi tarafından istenilen her türlü bilgi ve belgeyi istenilen zamanda vermekten kaçınmaz.

Uyum birimine gönderilen şüpheli işlem bildirimlerinin yapıp yapılmayacağı kararı Uyum Görevlisi' nin yetkisindedir. İlgili personelden gelen bildirimlerin Uyum Görevlisi tarafından MASAK' a bildirilme gereği duyulmadığı durumlarda, Uyum Görevlisi görüşünün gerekçesini yazılı bir karar haline getirerek muhafaza eder.

Elektronik ortamda şüpheli işlem bildiriminde bulunmak isteyen ve Başkanlıkça uygun görülen yükümlüler elektronik ortamda şüpheli işlem bildiriminde bulunabilirler. Kendilerine elektronik ortamda ŞİB formu düzenleme imkanı verilen yükümlüler izin tarihinden itibaren şüpheli işlem bildirimlerini elektronik olarak MASAK ONLINE İŞLEMLER (<https://giris.masak.gov.tr/login>) üzerinden yapmak zorundadırlar. Söz konusu yükümlüler bu tarihten sonra kağıt ortamında bildirimde bulunamazlar. MASAK ONLINE İŞLEMLER sisteminin kullanımına dair bilgiler "<https://masak.hmb.gov.tr/sektorel-sib-rehberleri>" içerisinde yer almaktadır.

Elektronik yoldan bildirim teknik nedenlerle yapılamaması halinde bildirim, elektronik ortamda gönderilememesi nedeni belirtilmek suretiyle ilgili rehber ekinde yer alan form kullanılarak Başkanlığa elden, posta yolu veya faks ile yapılır. Bu şekilde gönderilen ŞİB formu, sistem işler duruma geldiğinde elektronik ortamda derhal gönderilir.

Elektronik ortamda gönderilecek şüpheli işlem bildirimlerinde, form Başkanlığa gönderilmeden önce yükümlü tarafından mutlaka formun elektronik bir görüntüsünün (pdf) alınması ve elektronik ortamda muhafaza edilmesi gerekmektedir. Söz konusu şüpheli işlem bildirim formları ve ekleri, Kanunun 8 inci maddesi kapsamında “Muhafaza ve ibraz” yükümlülüğü kapsamında olup, 8 yıl süreyle muhafaza edilmemesi ve Başkanlığa ve/veya denetim ile görevlendirilen denetim elemanlarına ibraz edilmemesi anılan Kanunun 14 üncü maddesi kapsamında adli ceza gerektirmektedir.

Unutulmaması gereken en önemli nokta, MASAK’ a yapılan bildirimlerin MASAK tarafından deklare edilmeden incelenmesi yapılmakta ve haklarında şüpheli işlem bildiriminde bulunanların kara para akladığı tespit edilmiş ise haklarında dava açılmakta eğer tespit edilememiş ise dosya işleminden kaldırılmaktadır. Şüpheli işlem bildiriminde bulunanların iyi niyetli davranması nedeni ile herhangi bir sorumluluğu bulunmamakta ancak şüpheli bir işlemin bildirilmemesi durumunda şüpheli işlemi bildirmeyenler hakkında yasal yaptırımlar uygulanmaktadır. Bu nedenle, şüphe uyandıran her durumda herhangi bir kaygı taşımaksızın mutlaka bildirim yapılması gerekir.

3.4.4. Erteleme Talepli Şüpheli İşlem Bildirimleri

Şirket nezdinde yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, şüpheli işlem bildirimini gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile Başkanlığa gönderilir.

Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimlerine konu işlemin olağandışı nitelikli olması, çeşitli veri tabanlarından ya da diğer kaynaklardan yapılan kontroller sonucunda işlemi yapan kişi ya da kişilerin suçla ilgili olduğunun veya olabileceğinin anlaşılması, işlemin tamamlanmasının terörizmin finansmanı ile ilgili olduğu düşünülen fonlara ya da suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine veya zorlaştıracığına ilişkin tehlikeli bir halin bulunması gibi göstergelere haiz olması gerekmektedir.

İlgili bildirim karşılık olarak işlem hakkında Bakan tarafından verilecek karar Başkanlıkça Şirketimize tebliğine kadar, işlemi gerçekleştirmekten imtina edilir. Konuya ilişkin olarak yedi iş günü içerisinde herhangi bir karar tebliğ edilmediği takdirde işlem gerçekleştirilebilir.

3.4.5. Şüpheli İşlem Bildirim Süresi

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içerisinde MASAK’ a iletilir. Bu nedenle Şirketimiz personeli tarafından tespit edilen şüpheli durumların Uyum Görevlisi tarafından yeterli incelemenin yapılabilmesi için işlemden şüphelenildiği gün Uyum birimine bildirilir.

3.4.6. Şüpheli İşlem Bildiriminin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması

Tedbirler Yönetmeliği’nin 29’uncu maddesinde;

- *Yükümlüler, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen (Kanun’da yer alan denetim elemanları) denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dahil olmak üzere hiç kimseye bilgi vermezler.*
- *Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisi tayin edilen yükümlülerde, uyum görevlisine yapılan dahili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem*

bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren Uyum Görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.

- *Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, bunların uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamaz.*

hükümleri yer almaktadır.

Bu itibarla Uyum Görevlisi ve yardımcısı dahil olmak üzere şirket personelimizce, yapılan şüpheli işlem bildirimleri hakkında kanunen yetkili kılınanlar dışında hiçbir kişi veya kuruma kesinlikle bilgi verilemez. Bildirim süreci dışında kalan şirket personeline konu hakkında bilgi verilmesi de bu kapsamda olup, gizlilik esastır.

3.4.7. Şüpheli İşlem Bildirimine İlişkin Yasal Yaptırımlar

5549 sayılı kanun gereği şüphelenilmesi gereken bir işlem hakkında şüpheli işlem bildirim yapılmaması halinde, yükümlü hakkında işlem başına 948.158 TL İdari Para cezası verilir. 2026 yılı için belirlenmiş olan bu ceza tutarı her yıl Vergi Usul Kanunu hükümleri uyarınca tespit edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır.

Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren Şirket tüzel kişiliği ve personeli, şüpheli işlem bildirim yapmış olmaları nedeniyle hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulmaz.

Şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin her türlü bilgilerin, üçüncü kişilere verilmesi halinde bu bilgiyi verenler hakkında bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası uygulanır.

3.5. Denetim Yükümlülüğü

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik hükümleri doğrultusunda Şirketimiz tarafından oluşturulan uyum programının bütünü etkinliği ve yeterliliği Yönetim Kurulu'na güvence sağlama amaçlı olarak Yönetim Kurulu'nca işletme içerisinde uyum programı kapsamındaki diğer tedbirlerin yerine getirilmesinde görev ve yetki almamış olanlar arasından yetkilendirilen kişi tarafından veya bu kişi koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla yerine getirilir. Bu durumda Yönetim Kurulu tarafından konuya ilişkin olarak yetkilendirilen personel, iç denetimin koordinasyonu ve denetim sonuçlarına ilişkin istatistiki verileri MASAK' a raporlanmasını teminen uyum görevlisine iletir.

Şirketimiz kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, aynı zamanda risk politikamızın yeterliliği ve etkinliği ile işlemlerin anılan Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan Yönetmelik ve Tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenerek denetlenmesi esastır.

Yapılan iç denetimler neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İç denetim kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak her mali yıl bazında,

- Yıllık işlem hacmi,
- Toplam personel, şube ve bağlı birimlerin sayısı,
- Denetlenen şube ve benzeri birimlerin sayısı,
- Yapılan denetimlerin tarihleri,
- Toplam denetim süresi,
- Denetimde çalıştırılan personel,
- Denetlenen işlem sayısına,

ilişkin istatistiki bilgiler uyum görevlisi tarafından mali yılı takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK' a bildirilmek zorundadır.

3.6. Eğitim Yükümlülüğü

Eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulmasını ve personelin bilgilerinin güncellenmesini sağlamaktır.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele hakkındaki mevzuat gereği; Uyum Programı Yönetmeliği'nin 21'inci maddesi kapsamında Şirketimizde, Uyum Görevlisinin öncülüğü ve koordinasyonu doğrultusunda, gerek yükümlülükler gerekse uygulamalar hakkında, bu konudaki ülkemiz mevzuatı ile uluslararası organizasyon ve kuruluşların yayınladıkları standartlar, tavsiyeler ve bilgilendirmeler ile çeşitli bilimsel çalışmalardan faydalanılarak çalışanların yeterli derecede bilgi sahibi olmaları amacıyla eğitimleri sağlanır. Eğitimler, yüz yüze eğitim yöntemi ve elektronik ortamda gerçekleştirilir.

Şirketimiz personeline verilecek yüz yüze eğitimler Uyum Görevlisi tarafından ve/veya bu konularda uzmanlığı bulunan profesyonel eğitim/danışmanlık firmalarından hizmet satın alınmak suretiyle, tercihen Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından yükümlüler nezdinde eğitim verecek eğiticilerin eğitilmesine yönelik düzenlenen eğitim programlarını başarıyla tamamlayarak eğitici sertifikası verilmiş olan profesyonel eğitimci verilir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla eğitim verilecek personel sayısı Şirketimiz toplam personel sayısı, iş hacmi ve değişen koşullara göre Uyum Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda her unvandan özellikle operasyon ve satış gurubunda görev alan ve Şirkette göreve yeni başlayan personele yönelik olarak belirlenir. Eğitim faaliyetleri sonucunda Uyum birimi tarafından hazırlanan

sınav eğitim verilen personele uygulanır ve başarı ortalamaları alınarak muhafaza edilir.

Çalışanlara verilen eğitimlerin konuları uyum görevlisi tarafından asgari;

- a) Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı kavramları,
- b) Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- c) Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- d) Risk alanları,
- e) Kurum politikası ve prosedürleri,
- f) Anılan Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 1. Müşterinin tanınması,
 2. Şüpheli işlem bildirimleri,
 3. Muhafaza ve ibraz,
 4. Bilgi ve belge verme,
 5. Yükümlülüklerin uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- g) Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, hakkındaki hususları

içerideki şekilde belirlenir.

Mali Yıl içerisinde Şirket personeline yönelik olarak gerçekleştirilen tüm eğitim çalışmalarının;

- a) Eğitim tarihleri,
- b) Eğitim verilen bölge veya iller,
- c) Eğitim yöntemi,
- d) Toplam eğitim saati,
- e) Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- f) Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- g) Eğitimin içeriği,
- h) Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları,

ile ilgili bilgileri içeren istatistikî sonuçları, eğitim faaliyetlerinin gerçekleştirildiği mali yılı takip eden yılın mart ayı sonuna kadar T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na gönderir.

Şirket ayrıca; Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından yükümlü çalışanlarının eğitimi amacıyla, düzenlenecek eğitim faaliyetlerine, internet üzerinden çalışan bilgisayar destekli uzaktan eğitim programlarına personelin katılımını teşvik eder ve bu konuda gerekli tedbirleri alır.

Uyum politika ve prosedürlerine ilişkin olarak Uyum birimi tarafından Şirket Personeline gerekli duyurular yapılarak bu husus tutanakla kayıt altına alınır.

3.7. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Şirketimizde, devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve ilgili mevzuatta belirtilen Denetim Elemanları tarafından Şirketimizden

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.

3.8. Kayıtların Saklanması

Yürürlükte olan 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkındaki Kanun ve uygulamasına yönelik çıkartılan Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri uyarınca; Şirketimiz anılan Kanunla getirilen yükümlülükler 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 de muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

3.9. Malvarlığının Dondurulması

Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Mevzuatı Kapsamında Alınan Malvarlığının Dondurulması ve Bu Kararların Kaldırılmasında Uyulacak Usul ve Esaslar kapsamında;

- ✓ Operasyon servisi tarafından ilgili gerçek kişi veya hükmi şahıs ile başlamış işlem bulunup bulunmadığı araştırılır.
 - a) Sonuçlanmamış kıymetli maden satış işlemlerinde eğer varsa bedeli ödenmiş Kıymetli Madenler alıcıya teslim edilmez. Öte yandan satışa ilişkin nakden veya hesaben tahsil edilmiş bedeller iade edilmez.
 - b) Nihayete ermemiş alış işlemlerinde yine varsa bedeli ödenmemiş ancak teslimi yapılmamış Kıymetli Madenler satıcıya iade edilmez.
- İşlemler BİST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nda sürdürülüyorsa borsa yetkilileri ile temasa geçilir ve ivedilikle kişiye ait varlıkların dondurulması sağlanır.
- 3.9.3 Bakanlıkça yapılan bildirimlere ilişkin yanıtlar bildirim yapıldığı yöntemle aynı usulle ilke olarak mal varlığı dondurma işlemleri tamamlanır tamamlanmaz ve de en geç her halükarda 7 gün içerisinde yanıtlanır.
- Nezdimizde mal varlığı bulunmayan ya da mal varlığı kaydı olmayanlar bu durumları belirtilerek kimlik bilgileride içerilecek biçimde Bakanlığa iletilir.
- Mal varlığı kaydı bulunanların ise mal varlığının dondurulduğuna ilişkin bilgiler belirtilerek bakanlığa iletilir.
- Mal varlığının dondurulma kararının kaldırıldığına ilişkin Bakanlık talimatı da yerine getirilmesi sonrasında bu durum bakanlığa iletilir.
- Bildirimler her halükarda iş ilişkisinin türü, müşteri/hesap numarası, hak ve alacaklarının miktar/tutar ya da bakiyesi bilgilerini de içermelidir.
- Mal varlığındaki artışlar da dondurma kapsamındadır ve erişimine izin verilmezler.
- Mal varlığının dondurması ile ilgili itirazlar bakanlığa yapılır ve bakanlık talimatı ile düzeltilir.
- Gerçek kişiler bakımından dondurulan mal varlığına erişim ve buradan kullanım asgari geçim koşulları göz

önünde bulundurulurken Bakanlığın yetki ve tasarrufundadır.

3.10. Yaptırımlar

3.10.1. Cezai Yaptırımlar

5549 sayılı Kanun gereği kimlik tespitine ve devamlı bilgi vermeye ilişkin yükümlülüklerin usulüne uygun şekilde yerine getirilmemesi durumunda, her işlem için, Şirketimiz hakkında 568.898,00 TL, şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gerektiği halde bu bildirim yapılmaması halinde yine her bir işlem için 948.158,00 TL İdari Para Cezası uygulanır. Uygulanacak İdari Para Cezası tutarı cezaya konu işlem tutarının yüzde beşinden az olamaz.

2026 yılı için geçerli olan bu idari para cezası tutarları müteakip yıllarda her yıl için Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre belirlenen yeniden değerlendirme katsayısı oranında arttırılır.

Ayrıca, MASAK' a bildirilen şüpheli işlemler hakkında açıklama yapma yasağının, bilgi ve belge verme ile muhafaza ve ibraz yükümlülüklerinin ihlal edilmesi durumlarında, ilgili personele 1 yıldan 3 yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezası verilir.

3.10.2. Şirketimiz Yaptırımları

Dokümanda yer alan bilgi ve belgelerin temin edilmesinden, işlemlerin anlatıldığı şekilde yerine getirilmesinden, genel mevzuat hükümleri de dikkate alınmak sureti ile işlemi başlatan, gerçekleştiren ve onaylayan personel sorumludur. Dokümanda yer alan uygulamaların yerine getirilmemesi nedeni ile Şirketin idari para cezası ile karşı karşıya kalması, idari para cezası uygulanmasa dahi, müşterinin tanınması-kimlik tespit yükümlülüğü kapsamındaki hükümlerin yerine getirilmemesi ve süreklilik arz etmesi halinde durum Şirket Yönetim Kurulu'na bildirilir ve ilgili hakkında, maruz kalınan idari para cezasının tazmini yanında hizmet akdinin feshi dahil gerekli tedbirler alınır.

Bu itibarla, dokümanda yer verilen ilke ve politikalara uyum sağlanması; mevzuat çerçevesinde gerekli kontrol ve denetimlerin sağlanması şarttır. Bu kapsamda gerekli tedbirler Yönetim Kurulunca alınır.

4. SORUMLULUK VE YÜRÜRLÜK

Bu dokümanda yer alan hususların uygulanmasından, ilgili tüm Şirket Personeli sorumludur.

Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 13/03 /2026 tarih 2026/03 sayılı kararı ile onaylanan bu politika dokümanı, Yönetim Kurulu Kararı ile kabul tarihini izleyen işgününden başlayarak yürürlüğe girer.

Mali Suçlar Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından yayımlanan "Müşterinin Tanınması İlkesi Kapsamında Sıkılaştırılmış Tedbirler Rehberi"nde konuyla ilgili olarak aşağıdaki ifadeler yer verilmektedir.

"Müşteri kabul ve işlem gerçekleştirme süreçlerinde, başta OFAC (United States of America Office of Foreign Assets Control - Amerika Birleşik Devletleri Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi), AB (Avrupa Birliği), BMGK (Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi) ve bazı ülkeler, yetkili uluslararası kuruluşlarca yayımlanan ya da bazı ticari kuruluşlarca sağlanan listeler olmak üzere açık kaynaklardan (gazete, dergi, internet vb.) da yararlanılarak, müşteri/nihai faydalanıcının, tüzel kişi ise ortaklar/nihai olarak kontrolünde bulunduranlar/üst düzey yöneticilerinin, ulusal veya uluslararası düzeyde herhangi bir suçla ya da olumsuz bir eylemle yahut bir terör örgütü ya da kitle imha silahlarının yayılması ile bağlantısı olup olmadığı değerlendirilmelidir."

Bu kapsamda takip edilmesi önerilen ulusal ve uluslararası yasaklı ve yaptırım listeleri aşağıda yer almaktadır.

A. ULUSAL YAPTIRIM VE YASAKLI KİŞİLER LİSTELERİ

Bakanlar Kurulu Kararları ile Mal Varlıkları Dondurulanlar Listesi

<https://masak.hmb.gov.tr/bkk-ile-malvarliklari-dondurulanlar>

Türkiye Aranan Teröristler Listesi (Kırmızı Liste, Mavi Liste, Yeşil Liste, Turuncu Liste, GriListe)

<http://www.terorarananlar.pol.tr/>

TMSF Kayyım Olunan Şirketler Listesi

<https://www.tmsf.org.tr/tr/Sirket/Kayyim>

SPK İşlem Yasaklıları Listesi

<http://www.spk.gov.tr/apps/islemyasaklilar/>

B. ULUSLARARASI YAPTIRIM VE YASAKLI KİŞİLER LİSTELERİ

OFAC Listeleri

SDN List:

https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/sdn_data.aspx

Non-SDN List:

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/consolidated.aspx>

OFAC Yaptırım Listeleri Arama Sayfası:

<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>

EU (Avrupa Birliği) Listesi

https://data.europa.eu/euodp/en/data/dataset?vocab_concepts_eurovoc=http%3A%2F%2Furovoc.europa.eu

UN (Birleşmiş Milletler) Listesi

<https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list>

INTERPOL Arananlar Listesi

<https://www.interpol.int/How-we-work/Notices/View-Red-Notices>

Birleşik Krallık (UK) Listesi

<https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets/consolidatedlist-of-targets>

Hollanda Yaptırımlar Kapsamında Riskli Ülkeler Listesi

<https://www.bscn.nl/sanctionsconsulting/sanctions-list-countries>

FATF Riskli Ülkeler Listesi İzleme Listesi(Gri Liste):

<https://www.fatf-gafi.org/countries/#other-monitored-jurisdictions>

8. Uluslararası Sermaye Piyasaları Düzenleyicileri Örgütü (IOSCO) Sermaye Piyasalarında İzinsiz Faaliyette Bulunanlar Uyarı Portalı

http://www.iosco.org/investor_protection/?subsection=investor_alerts_portal

Yüksek Riskli Ülkeler Listesi (Kara Liste):

<https://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>

EKLER _____ :**EK 1: Şüpheli İşlem Tipleri****ÖRNEK ŞÜPHELİ İŞLEM TİPLERİ**

KOD	AÇIKLAMA
MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TİPLER	
T-005-1.1	Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdii gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması.
T005- 1.2	İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı.
T005- 1.3	Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.
T005- 1.4	Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması.
T005- 1.5	Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması.
T005- 1.6	Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.
GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER	
T005- 2.1	Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması.
T005- 2.2	Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.
T005- 2.3	Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması.
T003- 2.4	Müşterinin küçük kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması.

İŞLEMLER İLE İLGİLİ GENEL TİPLER	
T005- 3.1	Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, yükümlünün aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
T005-3.2	Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
T005- 3.3	Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermekten kaçınması.
T005- 3.4	Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için yükümlü işlem görevlisini ikna etmeye çalışması.
T005- 3.5	Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi.
T005- 3.6	Aralarında akrabalık bağı ya da herhangi bir iş ilişkisi bulunmayan ve ortak vadeli mevduat hesabı açtırmış olan kişilerin hesaplarında tasarruf mevduatı profiline uymayan dikkat çekici ve yoğun şekilde nakit işlem veya yurt içinden ve dışından yönlendirilen elektronik transfer trafiği görülmesi.
T005- 3.7	Tüzel kişi müşterilerin ortakları veya yöneticileri olarak görünen gerçek veya tüzel kişilerin, firmanın gerçek ortak veya yöneticisi olmadığını anlaşılması; firmanın sermayesi ve idaresinin, kötü bir ünü olan ya da resmi makamlarca haklarında dava açılmış veya soruşturma yapıldığı bilinen üçüncü şahısların kontrolünde olduğuna dair bilgi veya şüpheyi gerektirecek bir durum bulunması.
T005- 3.8	Tüzel kişi müşterilerin, hakim yeni ortak ve/veya ortaklarının; kişisel ve ticari geçmişleri hakkında bilgi vermekten kaçınmaları, daha önce firmanın faaliyet gösterdiği alanda herhangi bir ilgisi, eğitimi ve iş tecrübesine sahip olmadıklarına dair emareler olması.
T005- 3.9	Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya veya başkaları adına işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
T005- 3.10	Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.
T005- 3.11	Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakde bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı (Uyum Programı)

T005- 3.12	Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda işlem yapmak istemesi.
T005- 3.13	Türkiye'deki vize süresi sona ermiş olan yabancı şahısların işlem yapmak istemesi.

RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER	
T005- 4.1	Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen gerçek ve tüzel kişiler adına yükümlü nezdinde işlem gerçekleştirilmesi.
T005- 4.2	Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile kıymetli taş ve maden ithali ya da ihracı gerçekleştirilmesi.
YETKİLİ MÜESSESELERE İLİŞKİN TİPLER	
T005- 5.1	Bir yetkili müesseseden kısa bir zaman dilimi içerisinde, kimlik tespit zorunluluğu gereken limitin çok az altındaki tutarlarda döviz alım-satım işlemlerine ilişkin taleplerin tekrarlanması.
T005- 5.2	Dikkat çekici miktarlarda döviz alım veya satım işlemi yapılması, dövizin farklı bir dövizle değiştirilmesi.
T005- 5.3	Küçük banknotlar halinde ve olağan sayılamayacak miktarda paranın, büyük banknotlarla değiştirilmesi.
T005- 5.4	Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığında beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması, içinde sahte olanlarına rastlanması.
T005- 5.5	Konvertibl olmayan (veya sık kullanılmayan) yüksek miktarda dövizin, başka bir dövizle veya Türk Lirasına çevrilmek istenmesi.

KÂR AMACI GÜTMİYEN KURULUŞLARA İLİŞKİN TİPLER
--

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Politika Dokümanı (Uyum Programı)

T005- 6.1	Kâr amacı gütmeyen kuruluşların beyan edilen amacı, faaliyetleri ve görünen kaynakları ile mali işlemlerin niteliği ve büyüklüğü arasında uyumsuzluklar olması.
T005- 6.2	Kuruluşun yükümlü nezdinde yaptığı işlemlerin sıklığı ve tutarlarında ani artışlar ortaya çıkması.
T005- 6.3	Yeterli personeli, uygun bir işyeri ya da telefon numaraları bulunmayan kuruluşların, yoğun faaliyette buldukları izlenimi yaratan hareketleri bulunması
T005- 6.4	Kuruluş yöneticilerinin yabancı uyruklu olması ya da kuruluşun izah edilemeyen bağlantılarının bulunması(örneğin; birkaç kuruluşun aynı adresi, idareciyi veya personeli paylaşması)

NAKİT DÖVİZ YETKİLİ MÜESSESE ANONİM ŞİRKETİ**HOCAPAŞA VERGİ DAİRESİ MÜD.-6270048206****TAYA HATUN MAH.MAHMUTPAŞA YOKUŞU CAD.KALCI HAN NO:1 İÇ KAPI NO:20 FATİH/İSTANBUL****Hazırlayan:Uyum Birimi****Onaylayan:Yönetim Kurulu Başkanı****Ad Soyad: Yasin Nayir****Ad Soyad:Taha Ahmet Alacacı**