



Ziraat Bankası

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

Mayıs 2021

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

1. GİRİŞ

Suç gelirlerinin aklanması ve aklamayı kolaylaştıran faaliyetler ile terörün/kitle imha silahlarının yayılması veya diğer finansal suç faaliyetlerinin finansmanı ile mücadele etmek ve bu faaliyetlerin önlenmesinin takipçisi olmak Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin politikasıdır.

Banka faaliyetlerini, başta “5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun olmak üzere “6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve yürürlükteki yasalara ve uluslararası standartlara uygun şekilde yürütür.

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

1.1. Amaç

Ziraat Bankası suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi politikası ile;

- Bankamız ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı için kullanılmasının önlenmesi,
- SGA/TF ve kitle imha silahlarının yayılmasını ve diğer finansal suç faaliyetlerini kolaylaştıran faaliyetlerin yasaklanması,
- Bankadaki her bir personelin, suç gelirlerini aklama, terörün finansmanı ve diğer finansal suçlar ile mücadeleyi düzenleyen kuralları bilmesinin ve bunlara uyma konusunda bilinçlendirilmesini ve sorumluluk almasının sağlanması,
- Müşterilerin, işlemlerin, ürün ve hizmetlerin risk bazlı bir yaklaşımla değerlendirilmesinin ve Bankamızın bu konuda maruz kalabileceği itibari, operasyonel, yasal ve yoğunlaşma risklerini belirleyerek azaltılmasına yönelik gerekli aksiyonların alınmasının sağlanması,
- Uluslararası yaptırım rejimlerine uyulması ve Ziraat Bankası'nın herhangi bir yaptırıma neden olabilecek iş ve işlemlere aracılık etmesinin önlenmesi,
- Bankanın çıkarının, itibarının ve müşteri kalitesinin korunması,
- Güvenli bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi,
- Bu alandaki işleyiş ve kuralların belirlenerek, rol ve sorumlulukların tanımlanması amaçlanmaktadır.

1.2. Kapsam ve Hukuki Dayanak

SGA/TFÖ politikamız, Bankamızın tüm şube, temsilcilik ve acentelerini kapsamaktadır. 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunlara ilişkin olarak yayınlanan yönetmelik ve tebliğler, Bankamız SGA/TFÖ politikasının hukuki dayanağını oluşturur. SGA/TFÖ politikamız risk yönetimi, izleme ve kontrol, şüpheli işlem bildirim, yaptırım, eğitim ve iç denetim ile bilgi paylaşımına ilişkin politikaları içermektedir.

1.3. Görev ve Sorumluluklar

Bankamız SGA/TFÖ politikasında yer alan hususlar, tüm birimler ve her kademedeki tüm çalışanlar tarafından dikkate alınarak uygulanmalı, suç gelirini aklayıcı, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı sayılacak veya bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunulmamalıdır. Bu amaçla da görev ve sorumluluklar gerekli dikkat ve özen gösterilerek yerine getirilmelidir.

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

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

2. UYUM PROGRAMI

Bankamız uyum programı aşağıdaki unsurları içermektedir:

- Uyum fonksiyonu
- Risk yönetimi politikası
- İzleme ve kontrol
- Şüpheli işlem bildirimini
- Eğitim
- İç denetim
- Yaptırım politikası
- Kayıtların saklanması ve muhafazası
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü

SGA/TFÖ politikamız; mevzuat değişikliklerinde, gerektiğinde ve risk temelli yaklaşımla her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu veya yetkisini devrettiği kişi/kişilerce onaylanmaktadır.

2.1. Uyum Fonksiyonu

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki yasa, yönetmelik ve diğer düzenlemelere uyumunu sağlamak üzere Uyum Görevlisi yönetiminde Uyum Birimi oluşturulmuştur. Uyum Görevlisi; bağımsız bir irade ile karar verebilmek için Banka bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haizdir. Uyum görevlisi ve uyum birimi yazılı politika ve prosedürlere göre faaliyetlerini yürütürken ilgili kanun ve düzenlemelerde öngörülen gizlilik ilkelerine uygun hareket eder.

2.2. Risk Yönetimi Politikası

Bankamızın risk yönetimi politikası; SGA/TF veya kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilgili olarak bankanın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, derecelendirilmesi, izlenmesi ve azaltılması amacıyla gerekli tedbirlerin alınmasına yönelik faaliyetleri içermektedir.

Risk yönetim politikası asgari düzeyde, müşterinin tanınmasına ilişkin tedbirlere dair kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsamaktadır. Risk yönetimine ilişkin faaliyetler içerisinde; müşterinin ve gerçek faydalanıcının tanınmasına ilişkin faaliyetler, müşteri durum incelemesine yönelik yürütülen gerekli kontroller, belirlenen risk faktörlerine göre risk derecelendirmesinin ve değerlendirmesinin yapılarak risk seviyelerine uygun tedbirlerin alınması bulunmaktadır.

2.2.1. Müşterini Tanı İlkesi

Bankamızı; suç gelirlerini aklamak, terörizmi finanse etmek veya diğer finansal suçlar için aracı olarak kullanmak isteyenlerden korumanın en etkili yolu, "Müşterilerimizi" tanımak, politika, ilke ve uygulamalarımızı "müşterinin tanınması"

ilkesi kapsamında yasal mevzuatlara uygun şekilde oluşturmak ve bunlara tam olarak uymaktan geçer. Bu süreç, yeni ve mevcut müşterilerle ilgili bilgi edinme, kimlik tespiti ve teyidi adımlarını içermektedir.

2.2.1.1. Müşteri Kabul Politikası

Bankamızda “Müşterini Tanı” prensibi çerçevesinde, müşterilerin ve müşteriler adına hareket eden kişilerin kimlik tespitlerinin yapılması ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılmasına ilişkin gerekli kontrollerin uygulanması ve tedbirlerin alınması esastır.

Bu kapsamda; müşterinin risk profiline uygun durum tespiti yaparak SGA/TF açısından yüksek risk taşıyan müşterileri ve banka tarafından ürün/hizmet sunulmayacak müşterileri belirlemek için müşteri kabul politikası oluşturulmuştur. Buna göre Bankamız, yeni bir ilişkisi tesis etmeden önce müşterinin risk profiline uygun durum ve kimlik tespiti yaparak gerekli belgeleri edinir ve buna göre kimlik tespiti yapılabilen müşterileri kabul eder.

Müşteri kabul politikasına ilişkin olarak;

- Müşterinin/gerçek faydalanıcının kimlik ve adresinin tespiti ve teyidi,
- Müşteriden alınan belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığı,
- Müşterinin mesleği, gelir getiren ana faaliyet konusu,
- Müşterinin finansal profili,
- İş yeri veya faaliyet yeri hususlarında yeterli bilgi sahibi olunması, açıklık ve güvene dayalı bir banka-müşteri ilişkisi kurulması açısından önemlidir.

Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Kişi ve Kuruluşlar

Bir gerçek veya tüzel kişinin müşteri olarak kabulü için bu politikaya uygun olarak belirlenen kriterleri karşılması gerekir. Bu kapsamda;

- Gerçek kimlikleri ve adresleri belirlenemeyen ve doğrulanamayan kişi ve kuruluşlar,
- Gerçek kimliklerinden farklı bir ad altında hesap açmak isteyenler,
- Gerçek kimliklerine ilişkin yanıltıcı bilgi veren veya bilgi vermek konusunda isteksiz olanlar,
- Detaylı araştırmalar sonucunda daha önce verilen bilgilerde tutarsızlıklar ve yanlışlıklar olduğu tespit edilenler,
- Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda,
- İşin niteliği ve amacı hakkında bilgi edinilemediğinde,
- Bu politikaya uyum sağlamak amacıyla istenen bilgi ve belgeler temin edilemediğinde,
- Resmî kurumların suç gelirlerinin aklanması ve terörizm konusunda yayımladıkları yasaklılar listelerinde ve banka tarafından izlenen listelerde adı geçen kişi ve kuruluşlar
- Tabela bankaları ve tabela şirketleri ile iş ilişkisine girilmez ve bu kişi ve kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez.

İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sonlandırılmasını Gerektiren Durumlar

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır. Hesaplarını suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullandığı/kullandığı tespit edilen müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır, kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir. Müşteri tarafından hesabına yatırılan fonların kaynağı hakkında bilgi alınamadığında, müşterinin gerçekleştirmek istediği işlemin mahiyeti anlaşılamadığında ve işlemin gerçek faydalanıcısı tespit edilemeyip gizlendiğinde, gerçekleştirilmek istenen işlemin reddi ve iş ilişkisinin sonlandırılması değerlendirilmeye alınır.

Bankamızın uluslararası faaliyetleri ve muhabirlik ilişkilerinden kaynaklı uluslararası bankacılık mevzuatı kapsamındaki yükümlülükleri doğrultusunda, geçerli ve haklı sebeplerin varlığı halinde verilen hizmetlerde sınırlamaya gidilebilir ve gerektiğinde iş ilişkisi sonlandırılabilir.

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

2.2.1.2. Müşteri Durum Tespiti (Customer Due Diligence-CDD)

Müşteri durum tespiti;

- Müşterinin ve uygulanabilir olduğu durumlarda gerçek faydalanıcının tespiti,
- Müşterinin kimliğinin, ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği ölçüde güvenilir ve bağımsız bilgi, veri veya belgelere dayalı olarak teyidinin gerçekleştirilmesi,
- İş ilişkisinin amacının ve mahiyetinin anlaşılması ve yüksek risk içeren durumlarda sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanması,
- Müşterilerin yaptırım listelerinde bulunma ihtimaline karşı taranması,
- Sürekli iş ilişkisi kapsamında işlemlerin izlenmesi süreçlerini içermektedir.

2.2.1.2.1. Kimlik Tespit Yükümlülüğü

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

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde miktar gözetmeksizin,
- İşlem tutarının veya herhangi bir bağlantılı işlem serisinin toplam tutarı yetmiş beş bin TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde tek bir işlemin veya bir dizi bağlantılı işlemin toplam tutarı yedi bin beş yüz TL veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgileri alınarak, bu bilgilerin doğruluğunun teyit edilmesi suretiyle müşterinin ve müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin kimlik tespiti yapılır. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.

Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

Gerçek kişi kimlik tespitinde; ilgilinin en az adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu ve yerleşiklik durumu, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, adresi, iletişim numarası, kimlik belgesinin türü ve numarası veya başka bir benzersiz tanımlayıcı bilgi, imza örneği, hesap türü ve bankacılık ilişkisinin niteliğine ilişkin bilgi, Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası, varsa e-posta adresi bilgisi alınır.

Gerçek Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespiti

Bankamızda uzaktan müşteri edinimi ile sürekli iş ilişkisi tesisi mümkün olup elektronik kanallar üzerinden güvenli bir şekilde müşteri kabulüne ilişkin gerekli organizasyon, teknik altyapı oluşturulmuş ve gerekli gizlilik ve güvenlik tedbirleri içinde müşterilerin kimliklerini doğrulamaya yönelik tedbirler alınmıştır. Uzaktan kimlik tespiti ile tesis edilen iş ilişkisinde risk temelli yaklaşımla sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmaktadır. Uzaktan kimlik tespiti ile gerçekleştirilen müşteri kabulünde imza örneği alınmamakla birlikte, bu yolla kazanılmış bir müşteri şubeye geldiği takdirde "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti"ne uygun şekilde kimlik tespiti yapılarak imza örneği alınacaktır.

Uzaktan kimlik tespitinde müşteriden alınan bilgiler, teyide yönelik her türlü bilgi ve belge ile her türlü ortamdaki kayıtlar talep edildiğinde yetkili mercilere verilmesine imkan verecek şekilde muhafaza edilir.

Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Tüzel kişi müşteri kimlik tespitinde; tüzel kişinin unvanı, yasal statüsü, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, ana merkezinin kayıtlı olduğu adres, faaliyet gösterdiği yerin adresi, faaliyetlerinin niteliği ve amacı, telefon numarası, elektronik posta adresi, tüzel kişiliği temsil eden kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgelerinin türü ve numarası ile imza örneği, hesabı işletme yetkisine sahip gerçek kişilerin kimliği, yetkili kişi bulunmaması durumunda üst düzey yöneticinin kimliği, gerçek faydalanıcıların kimliği, işletmenin mali durumu, hesabın beklenen kullanımına (gerçekleştirilmesi beklenen işlemlerin miktarı, sayısı, amacı, hesaba gelen fonların kaynağı ve amacı) ilişkin bilgiler alınır.

Bununla birlikte; 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 bilgileri tespit edilerek muhafaza edilir.

Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Bir müşteri adına hesap açarken veya bir iş ilişkisine girerken bireysel başvuru esas olup önem arz etmektedir. Bununla birlikte, bazı durumlarda kişiler, temsilcileri aracılığıyla bir iş ilişkisi kurmak isteyebilir. Bu gibi durumlarda gerçek faydalanıcının tespiti önem kazanır. Şubeler, müşterinin kendi adına hareket edip etmediğini, başkası adına hareket ettiğini iddia eden herhangi bir kişinin buna yetkili olup olmadığını belirler.

Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Şubeler; bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyurular, müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır. Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin beyan sürekli iş ilişkisi kapsamında düzenlenen tüm sözleşmelere eklenir.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde işlemi yapan personel gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için gerekli makul araştırmayı yapar.

Gerçek Faydalanıcının Tanınması

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

Gerçek faydalanıcının tespitinde, tüzel kişilerin sahiplik yapısı incelenir ve karmaşık sahiplik yapılarına sahip olan tüzel kişilerde, makul gerekçeler bulunmuyorsa yapının gerçek faydalanıcının kimliğini gizlemek için kullanılıyor olma olasılığı dikkate alınır. Gerçek faydalanıcı gerçek kişi olup bir veya daha fazla sayıda olabilir. Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Şubeler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğini, "Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti" bölümünde belirtildiği şekilde tespit eder.

Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde kimlik tespiti; kimliğe ilişkin bilgilerin kurumda bulunan bilgilerle karşılaştırılmasını müteakip, ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılması ve imza örneğinin alınması 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 bankada bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır. 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 alınır.

Elektronik Transferlerde Kimlik Tespiti

Elektronik transferlerde yedi bin beş yüz TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transferlerde gönderenin;

- Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans 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 ve bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da ilk iki maddede belirtilen bilgilere yer verilir.

Yedi bin beş yüz TL'nin altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak ilk iki maddede belirtilen bilgilere yer verilir, ancak bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Yukarıda belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alındığı takdirde söz konusu transfer iade edilir ve bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanması sağlanır.

Muhabirlik İlişkisi

Muhabirlik ilişkileri tesis edilirken;

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

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

Üçüncü Tarafa Güven

Banka müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteri ile ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir.

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

2.2.1.2.2. Kimlik Teyidinin Gerçekleştirilmesi

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

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

2.2.1.2.3. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağan dışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtlar muhafaza edilir. Şüpheye düşülen durumlarda müşteriden yeterli bilgi temin edilememesi halinde işlemin gerçekleştirilmemesi ya da gerçekleştirilse dahi Uyum Birimi'ne derhal bilgi verilmesi gereklidir.

2.2.1.2.4. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Bankamız nezdinde yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirler alınır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat gösterilerek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemler yakından izlenir ve herhangi bir aykırılık tespit edilmesi halinde Uyum Birimi'ne bilgi verilir. Teknolojik risklere karşı tutar ve işlem sayısı limiti dahil uygun ve etkili tedbirler alınır.

2.2.1.2.5. Riskli Ülkelerle İlişkiler

Şubeler, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.

2.2.1.2.6. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin Devamlı İzlenmesi

Müşteri durum ve işlemlerinin izlenmesi, iş ilişkisi kurulan müşterinin ve gerçekleştirdiği finansal hareketlerin düzenli olarak takip edilmesini, bilgi ve belgelerinde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde kısa sürede güncellenmesini ve iş ilişkisinin niteliği açısından müşteri risk profilinin güncellenmesini içerir.

Şubeler, müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izler ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutarlar. Müşteri kabulü esnasında beyan edilen iş ilişkisi kurulma amacı ve müşteri profiline uygun olmayan işlemlerin gerçekleştirildiği durumlarda müşteri ilişkisi yeniden değerlendirilir. Açılan hesapların, fiilen adına hesap açılan kişi tarafından kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak izlenir.

2.2.1.3. Basitleştirilmiş Tedbirler

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

- Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
- Müşterinin genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
- Tanımlanmış ve uygun kaynaklardan maaş, emeklilik veya sosyal yardım alan müşterilerde fonun kaynağı ile orantılı işlem yapıldığında,
- Kamu kurumlarının talimatı üzerine açılan yasal ödeme işlemleri için hesaplar,
- Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde

müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından finansal kuruluşlar daha basit tedbirler alabilir.

Basitleştirilmiş tedbirler aşağıdakileri içermektedir.

- İş ilişkisi kurulduktan sonra müşterinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin doğrulanması (Örneğin hesap işlemleri tanımlanmış bir parasal eşiğin üzerine çıkarsa),
- Müşteri tanımlamasına ilişkin yapılan güncellemelerin sıklığını azaltmak,
- Makul bir parasal eşiğe dayalı olarak devam eden izleme ve inceleme işlemlerinin derecesinin azaltılması,
- İş ilişkisinin amacı ve amaçlanan niteliğini anlamak için bazı bilgilerin toplanmaması veya belirli önlemlerin alınmaması, ancak yapılan işlemlerin ve ilişkisinin türünden amacı ve niteliğinin anlaşılması.

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

2.2.1.4. Sıkılaştırılmış Tedbirler

Sıkılaştırılmış tedbirler kapsamında; özel dikkat gerektiren işlemler, yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanarak gerçekleştirilen, riskli ülkelerle ilişkiler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilecek yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.
- İşleme konu mal varlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.
- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
- Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
- Meslek ve faaliyet alanı hakkında detaylı bilgi almak, faaliyetleri arasında uluslararası ticaretin olup olmadığını anlamak.
- Müşterinin ticaret ilişkisi içerisinde bulunduğu bölgelerin ve uluslararası transferlerinin beklendiği ölçüde olup olmadığını incelemek,
- İş operasyonlarının, beklenen iş hacmi, toplam satışları ve büyük müşterileri ile tedarikçileri hakkında bilgi almak.
- İlk ödemenin, benzer müşteri durum inceleme standartlarına tâbi bir bankada müşterinin adına bir hesap aracılığıyla yapılmasını şart koşturmak.

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

2.2.2. Risk Yönetimi Faaliyetleri

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski, sektör riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması; risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması, ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve

gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,

- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanması,
- Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirlerin alınması faaliyetlerini kapsar.

2.2.2.1. Risklerin Derecelendirilmesi ve Risk Alanlarının Belirlenmesi

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

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

Ürün/hizmet Riski: Ürün/hizmet ve bunların sunulduğu dağıtım kanalları, SGA/TF açısından farklı riskler taşır. Yüz yüze yapılmayan işlemler, yeni ve gelişen teknolojiler kullanılmak suretiyle sunulan ürün/hizmetler ile nakit karakterli işlemler ürün/hizmet riskini oluşturur.

Ülke/Coğrafya Riski: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçların önlenmesi için diğer ülkeler ve uluslararası kuruluşlarla iş birliği yapmayan; yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli olarak kabul edilen, kaçakçılık, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu, vergi cenneti olarak bilinen uyuşturucu ticaretinin yüksek oranlarda olduğu bölgelerle ülke, yerleşiklik, işlem tarafları açısından bağlantılı olan müşteri ve işlemler coğrafi açıdan risk teşkil ederler.

2.2.2.2. Risklerin Azaltılması

Bankamız nezdinde SGA/TF ve KİS yayılmasının finansmanı konusunda maruz kalınacak riskler tanımlanıp risk alanları belirlendikten ve müşteri portföyü belirlenen risk derecelerine göre sınıflandırıldıktan sonra, riski kontrol altına alacak ve azaltacak önlemler uygulanmaktadır.

Söz konusu önlemler ile ilgili olarak Bankamız, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile gireceği iş ilişkisinde ve işlemlerde özel dikkat göstererek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplar ve bunları kayda geçirir.

2.3. İzleme ve Kontrol

İzleme ve kontrolün amacı; Bankanın SGA/TF ile ilişkili risklerden korunması ve faaliyetlerinin ilgili kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir. Bu kapsamda yapılması gereken izleme ve kontrol;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Çok yüksek ve yüksek riskli olarak değerlendirilen ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Yüksek riskli olarak değerlendirilen müşterilerden sık ve yüklü miktarda işlem yapan müşterilerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Belirli bir zaman dilimi içinde sadece alternatif dağıtım kanallarından işlem yapan müşterilerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Uzun süredir hareketsiz olan müşterilerin ve hesapların örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteri ve işlemlerin Banka nezdinde takip edilen yasaklı ve yaptırım listeleri üzerinden kontrolü,

- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik veya 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 mesleğine, işine, risk profiline ve gelir kaynaklarına ilişkin bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince sürekli 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,
- Hesabından çok yüklü miktarda nakit işlem gerçekleştiren müşterilerin örnekleme yöntemi ile izlenmesi ve kontrolü faaliyetlerini kapsar.

2.4. Şüpheli İşlem Bildirimi

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

- Yasa dışı yollardan elde edildiğine veya suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı gibi yasa dışı amaçlarla kullanıldığına,
- Yasal yollardan elde edilmiş olsa bile terör örgütleri, terörü ve kitle imha silahlarının yayılmasını finanse edenlerce ve terörist eylemleri gerçekleştirmek amacı ile kullanıldığına,
- SGA/TF ile bağlantılı olduğuna ilişkin tespit, bilgi, şüphe veya şüphe gerektirecek hususların varlığı halinde; gerekli araştırmalar yapılmak suretiyle, şüpheli olduğuna kanaat getirilen iş ve işlemler kanun ve yönetmelikte belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde Uyum Görevlisi tarafından MASAK Başkanlığı'na bildirilir. Uyum Görevlisi, şüpheli işlem ile ilgili olarak tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir, kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri verir ve Uyum Görevlisi'ne bu konuda gerekli kolaylığı sağlarlar.

Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği ve bildirimde bulunanların korunması kapsamındaki düzenlemeler çerçevesinde; şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan banka personeli, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremez.

Yapılmaya teşebbüs edilen veya hâlihazırda devam eden işleme konu varlıkların aklama veya terörizmin/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, işlem gerekçeleri ile birlikte ertelenmesi talebi ile MASAK Başkanlığı'na iletilir ve karar gelinceye kadar Kanun ve yönetmeliklerde belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

2.5. Eğitim

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve bilgilerinin güncellenmesidir.

Eğitim faaliyetleri, Uyum Görevlisi'nin gözetimi ve koordinasyonu altında yürütülmektedir. Eğitim faaliyetlerinin aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde hazırlanan yıllık eğitim programı dahilinde yürütülmesi esastır.

Bankadaki tüm personelin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında eğitim almaları sağlanır. Müşteri ile doğrudan ilişki içinde olan personelin eğitimlerine öncelik verilir. Bankaya yeni alınan personele oryantasyon sürecinde eğitim verilmesi esastır. Uyum Görevlisi/Uyum Birimi personelinin ve eğitici kadronun mesleki uzmanlaşmaları amacıyla bu konudaki yurt içi/yurt dışı eğitim, seminer ve sertifikasyon programlarına katılımı sağlanır. Eğitimler sınıf içi, işin başında ve uzaktan eğitim metotları kullanılarak düzenlenir. Uzaktan eğitime katılım zorunludur.

SGA/TF ile ilgili personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirim ve gizliliğine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler konularını içerir. Banka tarafından uygulanan eğitim faaliyetine ilişkin bilgi ve istatistikler, takip eden yılın mart ayının sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığı'na bildirilir.

2.6. İç Denetim

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır.

İç denetim faaliyetleri kapsamında;

- İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na ve ilgili yönetim merciiine raporlanır.
- Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.
- Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken, Bankada gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

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

2.7. Yaptırım Politikası

Ziraat Bankası, yurt içi ve yurt dışı şubeleri ve iştirakleri ile birlikte ulusal mevzuat ve Banka'nın uluslararası operasyonlarını düzenleyen uluslararası standartlara uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Ziraat Bankası, özellikle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi yaptırımları başta olmak üzere uluslararası yaptırım programlarını takip eder ve uyum sağlamak için gerekli tedbirleri alır. Yaptırım uygulanan ülkeler ve yaptırıma konu faaliyetlere yönelik herhangi bir hizmet sunmaz ve yaptırımları ihlal eden herhangi bir bankacılık hizmetine aracılık etmez.

Banka takip etmiş olduğu yaptırım listelerinde yer aldığı tespit edilen kişi ve kuruluşlar ile iş ilişkisine girmez, bu kişi ve kuruluşlar tarafından talep edilen işlemleri gerçekleştirmez, bu kişi ve kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak taraf oldukları işlemlere aracılık etmez. Başta BMGK listeleri olmak üzere takip edilen yaptırım listelerinde yer alan kişi ve kuruluşlara hesap açılmaz. Mevcut müşterilerin başlangıçta yasaklı olmasalar da sonradan yasaklı hale gelme ihtimallerine karşın düzenli aralıklarla yasaklı liste taramasını gerçekleştirir. Sonradan listeye dâhil olan kişi ve kuruluşlar ile var olan iş ilişkisi sonlandırılır.

Bankamız, yaptırım uygulanan ülkelerle bağlantılı olarak gerçekleştirilmek istenen işlemlerden; insani yardımla ilgili olanlar veya uygun bir makamdan alınan bir lisansla izin verilenler gibi, belirli işlemleri kendi takdirine bağlı olarak gerçekleştirmeyi kabul edebilir. Ancak bu işlemler vaka bazında değerlendirilerek öncelikle Uyum Birimi tarafından incelenir.

2.8. Kayıtların Saklanması ve Muhafazası

Kanun ile getirilen yükümlülükler ve işlemlere ilişkin olarak her türlü ortamdaki;

- Belgelerin, düzenleme tarihinden,
- Defter ve kayıtların, son kayıt tarihinden,
- Kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtların, son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmesi gerekmektedir. Banka nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

2.9. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Bankamız tarafından ilgili kanun ve yönetmelikler uyarınca; MASAK ve Denetim Elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar ile bu kayıtlara erişimi sağlanmakta veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreler tam ve doğru olarak verilerek bu konuda gerekli kolaylık sağlanmaktadır.

3. DİĞER HUSUSLAR

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

Tüm banka personeli bu politika hakkında bilgilendirilir.