



**SUÇ GELİRLERİNİN
AKLANMASININ VE TERÖRÜN
FİNANSMANININ
ÖNLENMESİNE İLİŞKİN KURUM
POLİTİKASI**

MASAK UYUM

İÇİNDEKİLER

I. GİRİŞ	2
II. KISALTMALAR VE TANIMLAR	3
III. AMAÇ	5
IV. POLİTİKA SAHİBİ	6
V. KAPSAM	7
VI. RİSK YÖNETİMİ	7
A. Risk Tanımı, Derecelendirilmesi ve Sınıflandırılması	7
B. Müşterinin Tanınması (Know Your Customer Principles)	15
a. Müşteri Durum Tespiti	15
b. Kimlik Tespit Esasları	16
c. Müşterinin Tanınması İlkesi Kapsamında Alınacak Diğer Tedbirler	28
C. Üçüncü Tarafa Güven	33
D. Basitleştirilmiş Tedbirler	34
1. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Mahiyeti ve Uygulaması	34
2. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanabileceği Durumlar	35
E. Sıkılaştırılmış Tedbirler	37
F. Hizmet Riski İçeren İşlemlere Yönelik İlave Tedbirler	38
VII. SIKILAŞTIRILMIŞ MÜŞTERİNİN TANINMASI TEDBİRLERİ	39
A. Gerçek Kişi Müşterilerde Kimlik Tespiti	39
B. Diğer Müşterilerde Kimlik Tespiti	40
VIII. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİNE İLİŞKİN ESASLAR	41
A. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve İncelenmesi	41
B. Bildirimlerin Gizliliği	42
IX. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ	42
X. EĞİTİM	43
A. Eğitim Politikası	43
B. Eğitim Faaliyetleri	43
C. Eğitim Konuları	43
D. Eğitim Sonuçlarının Bildirimi	43
XI. İÇ DENETİM	44
XII. BİLGİ VE BELGE VERME	44
XIII. MUHAFAZA VE İBRAZ	45

XIV. YÖNETİM BİLGİLENDİRME VE RAPORLAMALARI	45
XV. TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ ve KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	45
XVI. CEZAİ YAPTIRIMLAR	46
A. Yükümlülük İhlalinde Uygulanacak İdari Cezalar	46
B. Yükümlülük İhlalinde Uygulanacak Adli Cezalar	47
XVII. KURUM POLİTİKASININ TEBLİĞİ	47
XVIII. GRUP İÇİ BİLGİ PAYLAŞIMI	47
XIX. YÜRÜRLÜK	48
X.X. EKLER	Error! Bookmark not defined.

I. GİRİŞ

Ulusal ve uluslararası alanda yaşanan ekonomik gelişmeler, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı riskini arttırmıştır. Bu nedenle pek çok ülkede olduğu gibi ülkemizde de yasal düzenlemeler yapılmakta ve var olan uygulamalar güçlendirilmektedir. Bu kapsamda 5549 sayılı ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’ 18.10.2006 tarih ve 26323 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Ülkemizde aklama suçuyla mücadele esas itibari ile Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesinde görev yapan Türkiye’nin mali istihbarat birimi Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığınca yürütülmektedir.

AgeSA (“Şirket”); para aklama, rüşvet ve yolsuzluk, suistimal ve piyasa istismarı konularını kapsayan mali suçları azaltma konusuna odaklanmıştır ve ayrıca mali suçlar konusunda sıfır tolerans gösteren bir yaklaşımı desteklemektedir.

Şirket, yönetim, kişisel ve kurumsal etik, kanunlara, yasal düzenlemelere ve değerlere uyum, çalışanlar, müşteriler, tedarikçiler ve diğer paydaşları ile olan ilişkilerinde uygulamalarındaki bütünlük ve dürüstlük konularında en üst düzey standartları sağlamayı amaçlamaktadır.

Şirket, mali suçların işlenmesinde finansal hizmetler sektörünün araç olarak kullanılması ile mücadele eden hükümet, kanun koyucu ve uluslararası kuruluşları desteklemektedir.

Şirket, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için; Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla **Uyum Programı** oluşturmuştur ve Uyum Programı şu tedbirleri içermektedir:

- Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,

- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

II. KISALTMALAR VE TANIMLAR

Şirket: AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'ni ifade etmektedir.

Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını ifade etmektedir.

MASAK: Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı olarak faaliyet gösteren Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı ifade etmektedir.

FATF: Mali Eylem Görev Grubu'nu (Financial Action Task Force) ifade etmektedir.

Kanun: 18.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'u ifade etmektedir.

Yönetmelik: 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliği ifade etmektedir.

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 ifade etmektedir.

Uyum Görevlisi: Yürürlükteki kanun ve kanuna dayanılarak yürürlüğe konan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla ve ilgili yasal düzenlemelerde yer aldığı üzere suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve şüpheli işlem konusundaki bildirim gereklerini yerine getirmek bakımından, Şirketin idari yapısı içinde yönetim kurulu üyesine doğrudan bağlı olacak şekilde görevlendirilen bir üst düzey çalışanı ifade etmektedir. Uyum görevlisi olabilmek için yetkilendirilmiş ve Başkanlıkça tutulan uyum görevlisi siciline kayıtlı olmalıdır.

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum Görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan, Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde çalışan veya çalışanları ifade etmektedir.

Uyum Görevlisi Yetkilendirme Sınavı: MASAK Başkanlığı tarafından veya Başkanlıkça belirlenen kurum ve kuruluşlarca yapılan sınavı ifade etmektedir.

Uyum Görevlisi Lisansı: Yetkilendirme sınavında başarılı olunması ve 4 üncü maddenin beşinci fıkrasındaki şartların sağlanması halinde Başkanlıkça verilen, uyum görevlisi veya uyum görevlisi yardımcısı olarak çalışmak için aranan mesleki yeterliliği gösterir belgeyi ifade etmektedir.

Uyum Görevlisi Sicili: Uyum Görevlisi Lisansı alanların kayıtlarının tutulduğu elektronik veri tabanını ifade etmektedir.

Finansal Kuruluş: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ila (h) ve (m) bentlerinde sayılan yükümlüler ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi'ni ifade eder.

Elektronik transfer: Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlemi ifade etmektedir.

Finansal Grup: 5549 sayılı Kanun'un 2(1)(ğ) maddesinde "Merkezi Türkiye'de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan, Türkiye'de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grup" olarak tanımlanır. Bundan böyle "Grup" olarak anılacaktır.

Grup İçerisinde Yer Alan Finansal Kuruluşlar: Bundan böyle "Finansal Grup içerisindeki kuruluşlar" olarak kısaca ifade edilecektir. Bunlar ana finansal kuruluş olarak Akbank T.A.Ş. ve AKLease, AKÖde, AKPortföy, AKYatırım, Agesa, Medisa ve Aksigorta'yı kapsar. Akbank AG ve Akbank T.A.Ş. Malta Şubesi faaliyette bulundukları ülkenin mevzuatının izin verdiği ölçüde bu Politika kapsamında yer alır.

Ana Kuruluş: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in 3'üncü maddesinin birinci fıkrası kapsamında, Finansal Grup yapısına dâhil edilecek finansal kuruluşları belirlemek amacıyla Sabancı Holding A.Ş. ana kuruluş olarak belirlenmiştir. Bundan böyle "SAHOL" olarak anılacaktır.

Ana Finansal Kuruluş: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik'in 3'üncü maddesinin birinci fıkrası kapsamında Akbank T.A.Ş. ana finansal kuruluştur. Finansal Grup uyum riskinin yönetiminde kontrol ve gözetim sorumluluğu bulunur.

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 ifade etmektedir.

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 ifade etmektedir.

Sürekli İş İlişkisi: Şirket ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini ifade etmektedir. En son düzenlemelere göre, bireysel emeklilik sözleşmeleri ve hayat sigortaları sürekli iş ilişkisi kapsamında değerlendirilmektedir.

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

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

Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin;

- (1) Kısmen veya tamamen mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri,
- (2) Adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin kısmen veya tamamen mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri ifade etmektedir.

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

Müşterini Tanı İlkesi: FATF'in Kırk Tavsiye Kararları çerçevesinde, karapara aklama ve terörün finansmanını önlemek için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen; müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesidir.

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

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi ("PEP"): Aşağıdakiler dâhil olmak üzere bir kamu göreviyle görevlendirilmiş kişiyi ifade eder:

- Devlet başkanları, hükümet başkanları, bakanlar ve bakan yardımcısı
- Parlamento üyeleri, milletvekilleri ya da benzer yasama organlarının üyeleri
- Siyasi partilerin idari kurullarının üyeleri
- Yargıtay, anayasa mahkemeleri ya da kararları istisnai durumlar haricinde temyize götürülemeyecek olan bilumum adli üyeler
- Sayıştay veya merkez bankası kurullarının üyeleri
- Konsoloslar, büyükelçiler ve onların yardımcısı/muavinleri
- Silahlı kuvvetlerdeki üst düzey yetkililer
- Kamu iktisadi kuruluşlarının idari, yönetim veya denetim kurullarının üyeleri
- Uluslararası iş birliği örgütleri (NATO ve Birleşmiş Milletler vb.) müdür, müdür yardımcısı veya yönetim kurulu üyeleri

III. AMAÇ

Şirket, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik iç düzenleme ve uygulamalarındaki etkinliğinin önemine inanarak uygulayacağı politikalarla;

- Sigortacılık faaliyetlerini sürdürdüğü alanlarda AgeSA markasının taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunmasını,

- İç düzenleme, uygulama, izleme, raporlama ve kontrol yöntemlerinin yasa ve düzenlemelere uyumunun sağlanmasını,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla Şirketin kullanılmasının iç uygulama, izleme ve raporlama sistemleri ile engellenmesini,
- Çalışanların yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin ilkeler hakkında bilgi sahibi olmasını,
- “Müşterini Tanı” ilke ve prosedürlerine uyarak müşteri kalitesinin korunmasını,
- Uluslararası sözleşmelerle gerekli uyum ve iş birliğinin sağlanmasını amaçlamaktadır.

Şirket, bu politika çerçevesinde, gerçekleştirilecek tüm faaliyetleri ve alınacak önlemlerle ilgili prosedürleri belirler.

IV. POLİTİKA SAHİBİ

Bu politikanın sahibi ve sponsoru Yönetim Kurulu’dur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerin Şirkete uyumunu sağlamak,
- Kurum Politikasını ve yıllık eğitim politikasını onaylamak,
- Uyum Görevlisini atamak,
- Uyum Görevlisi ile uyum biriminin görev, yetki ve sorumluluklarını belirlemek,
- Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak,
- Tüm bu faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak ile yetkili ve sorumludur.

Bu politikanın uygulayıcısı Yönetim Kurulu kararı ile atanan Uyum Görevlisidir. Uyum Görevlisi konu uzmanı olarak hareket eder, politikayla ilgili yönlendirme sağlar ve uyum izleme düzenlemelerinin uygulanmasında kendisine yardımcı olması amacıyla, bu politikadaki gereksinimlerin Şirket çalışanları tarafından anlaşılmasını sağlar.

Uyum programının yürütülmesi amacıyla, Yönetim Kurulu kararı ile Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde aynı süre ve usulde Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır.

MASAK Uyum Görevlisi olma süreci, belirli bir sınav ve lisanslama aşamasını içeren düzenlenmiş bir prosedürdür. Bu süreçte adaylar, MASAK Başkanlığı tarafından veya Başkanlıkça yetkilendirilmiş kurumlarca düzenlenen Uyum Görevlisi Yetkilendirme Sınavına girerek mesleki bilgi ve yeterliliklerini kanıtlar. Sınavda başarılı olan ve ilgili mevzuatın 4. maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen şartları sağlayan kişiler, MASAK tarafından verilen Uyum Görevlisi Lisansı ile uyum görevlisi veya yardımcısı olarak görev yapma yetkisi kazanır. Bu lisansa sahip olanların bilgileri ise MASAK tarafından oluşturulan ve yönetilen Uyum Görevlisi Sicili adlı elektronik veri tabanına kaydedilerek resmi kayıt altına alınır. Yükümlüler, uyum görevlisi veya uyum görevlisi yardımcısı olarak çalışacak kişilerin sicile kayıtlı olduğunu ve lisansının askıda olmadığını, hizmet akdini imzalamadan önce ve hizmet süresince Uyum Görevlisi Sicilinden kontrol etmek zorundadırlar.

V. KAPSAM

Bu Politika, Şirket'in suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusundaki Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol, İç Denetim ve Eğitim ile grup içi bilgi paylaşımına ilişkin politikalarından oluşur ve Şirket'in tüm çalışanları ile aracılarını kapsar.

VI. RİSK YÖNETİMİ

Risk yönetimi politikası ile genel olarak Şirketin maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amaçlanmaktadır. Risk yönetimi politikası asgari düzeyde, "Müşterinin Tanınması" bölümünde yer alan kurum içi işleyiş ve kuralları kapsar.

A. Risk Tanımı, Derecelendirilmesi ve Sınıflandırılması

Şirket risk iştahı, risk türlerine göre oluşturulurken ve güncellenirken Finansal Grup risk iştahı bildirisine uyumlu olarak hazırlanır. Risk Yönetimi Faaliyetleri asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet 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 yönetim onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin gelişen koşullara göre güncellenmesi, örnek sorgulama testlerinin yapılması,
- Ulusal ve uluslararası mevzuatın takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanması faaliyetlerini kapsar.

Risk temelli yaklaşımda amaç kaynakların verimli kullanılması, sonuç ise uygulanacak tedbirin derecesinin belirlenmesidir. Başka bir deyişle risk analizi sonucunda, yüksek riskli olduğu düşünülen müşteriye ilave sıkılaştırılmış tedbirler uygulanırken, orta ve düşük kategorilerdeki müşteriler ve işlemleri standart izleme ve kontrollere tabi tutulur.

MÜŞTERİ RİSKİ:

Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya

terörizmin finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riskini içermektedir.

Müşterimizi tanımak, onun hakkında bilgi sahibi olmak müşteri odaklılık prensibimizin gereği olup, Şirketimizdeki politika, prosedür ve uygulamalar “Müşterini Tanı” ilkesi kapsamındaki yasal mevzuata uyumlu olarak hazırlanmaktadır. Şirketimizi, suç gelirlerini aklayan ve/veya terörü finanse eden kişilerden uzak tutmak, müşterimizin tanınması ile mümkün olur.

Düşük Riskli Müşteriler	
Gelir (Fon) Kaynağı Riski	Gelir kaynağı basitçe açıklanabilen kişiler
Meslek Riski	Mesleği tanımlanabilen ve aklama ile bağlantısı düşük olan kişiler
İş İlişkisinin Süresi	İş ilişkisinin süresinin aklama ve terörün finansmanı ile bağlantı kurulmasına imkân tanımaması
Kötü Haber	Kişinin hakkında olumsuz bir haberin bulunmaması
Orta Riskli Müşteriler	
Gelir (Fon) Kaynağı Riski	Gelir kaynağının doğrudan tespit edilememesi ve kaynağının üçüncü bir kişi olması
Meslek Riski	Yüksek riskli durumlara göre mesleğinin aklama ve terörün finansmanı ile bağlantısının düşük olması
İş İlişkisinin Süresi	İş ilişkisi süresince müşteri hakkında iyi bir izlenim oluşmuş ancak müşterinin yeteri kadar tanınması için biraz daha zaman gereken kişiler
Kötü Haber	Müşteri dolaylı yoldan aklama ve terörün finansmanı bağlantısına ilişkin haberler

- AgeSA'nın, suç kaynaklı olduğundan şüphelenilen varlıkları, kasıtlı olarak kabul etme **istihali yoktur.**
- AgeSA'nın yasaklı müşteriler ile iş yapma **istihali yoktur.**
- AgeSA'nın kısıtlı müşteriler ile iş yapma **istihali ise sınırlıdır.**

Aşağıdaki tabloda belirtilen durumlar, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele bakımından “**yüksek riskli**” müşterileri ifade etmektedir. Çalışanlar ve aracılar, yüksek riskli müşterilerle ilgili olarak işlemin amacı ve işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmekle ve müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin etmek, sunulan bilgilerin teyidi konusunda ilave önlemler almakla yükümlüdürler. Bununla birlikte yüksek riskli olarak belirlenen müşterilere yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını sağlamak amacıyla müşterinin kabulü nihai olarak **Şirket Uyum Görevlisinin ve üst yönetimin onayına tabi olacaktır.** “Kırmızı” ve “Siyah” olarak değerlendirilen ülkeler yüksek ve çok yüksek riskli ülkeler olarak kabul edilmektedir. “Siyah” liste 1. derece önemli ve “Kırmızı” liste 2. derece önemli riski ifade etmektedir.

Aşağıdaki tabloda yer alan yasaklı ve kısıtlı olarak belirtilen müşteriler için istisnai durum uygulamaları Uyum Görevlisi onayına tabidir.

YASAKLI MÜŞTERİLER	KISITLI MÜŞTERİLER
Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (PEPs)	
Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle <u>yeni</u> bir ilişkisi tesis edilirken; kamusal nüfuz sahipliği, siyah listede yer alan bir ülkeden kaynaklı ise; ikamet edilen ülkeye bakılmaksızın bu kişilerle, akrabalarıyla ya da yakınlarıyla iş ilişkisi kurulması yasaktır .	Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerle <u>yeni</u> bir ilişkisi tesis edilirken; kamusal nüfuz sahipliği, kırmızı listede yer alan bir ülkeden kaynaklı ise (bu kişilerin gerçek faydalanıcı olduğu durumlar da dâhildir); ikamet edilen ülkeye bakılmaksızın sadece Uyum Görevlisi onayı ile iş ilişkisi başlatılabilir .
	Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin/Yakınlarının/ Akrabalarının gerçek faydalanıcı olduğu durumlarda <u>yeni</u> bir iş ilişkisi tesis ederken; kamusal nüfuz sahipliği, siyah listede yer alan bir ülkeden kaynaklı ise, iş ilişkisinin kurulduğu ülkeye bakılmaksızın sadece Uyum Görevlisi onayı ile yeni bir iş ilişkisi başlatılabilir . <u>Mevcut</u> bir müşterinin (gerçek faydalanıcılar dâhil) iş ilişkisi süresi içinde, kamusal nüfuz sahibi kişi/akrabası ya da yakını durumuna gelmesi halinde, bu statünün siyah ya da kırmızı listede yer alan bir ülkeden kaynaklanması durumunda ikamet edilen veya iş ilişkisinin kurulduğu ülkeye bakılmaksızın sadece Uyum Görevlisi onayı ile iş ilişkisi başlatılabilir .
Yaptırımlar (Sanctions)	
İlgili makamların onayı olmaksızın, Birleşik Krallık (UK), AB (EU), BM (UN) veya yerel yaptırım listelerinde yer alan kişi veya kuruluşlarla <u>yeni</u> bir iş ilişkisi kurulması yasaktır .	Birleşik Krallık (UK), AB (EU), BM (UN) veya yerel yaptırım listeleri dışındaki yaptırım listelerinde yer alan kişi veya kuruluşlarla <u>yeni</u> bir iş ilişkisi kurulması sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkündür .
	<u>Mevcut</u> bir müşterinin (temsile yetkili kişi veya gerçek faydalanıcılar dahil) herhangi bir yaptırım listesinde tespit edildiği durumlarda gerekli aksiyonların ivedilikle alınması sağlanacak ve iş ilişkisinin devam etmesi sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkün olacaktır. Eşleşme konusunda Finansal Gruba bilgi verilecektir.
Riskli Ülkeler (Special Risk Countries)	

Siyah listede yer alan ülkelerde ikamet eden (mukim), bu ülkelerde kurulmuş olan, bu ülkeler tarafından kontrol edilen veya bu ülkelerde ortaklığı bulunan kişi ve kuruluşlarla <u>yeni</u> iş ilişkisi kurulması yasaktır. *Siyah listede yer alan ülkelere ait kamu kurumları da dâhildir.	Kırmızı listede yer alan ülkelerde ikamet eden (mukim), bu ülkelerde kurulmuş olan, bu ülkeler tarafından kontrol edilen veya bu ülkelerde ortaklığı bulunan kişi ve kuruluşlarla <u>yeni</u> bir iş ilişkisi kurulması sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkündür. *Kırmızı listede yer alan ülkelere ait kamu kurumları da dâhildir.
	<u>Mevcut</u> bir müşterinin siyah listede yer alan ülkelerde ikamet ettiğinin (mukim), bu ülkelerde kurulmuş olduğunun, bu ülkeler tarafından kontrol edildiğinin veya bu ülkelerde ortaklığı bulunduğu bulunduğunun tespiti durumunda iş ilişkisinin devam etmesi sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkündür. *Siyah listede yer alan ülkelere ait kamu kurumları da dahildir. Bu ilişkiler, mümkün olan ilk fırsatta sonlandırma niyetiyle yönetilmelidir (Örn; polişe yenileme döneminde)
	Malvarlığının, gelirin, cirosunun %10 veya daha fazlasını siyah listede yer alan ülkelerdeki faaliyetlerinden elde eden kişi veya kuruluşlarla iş ilişkisi kurulması sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkündür.
	Malvarlığının, gelirin, cirosunun %25 veya daha fazlasını kırmızı listede yer alan ülkelerdeki faaliyetlerinden elde eden kişi veya kuruluşlarla iş ilişkisi kurulması sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkündür.
Mali Suçlar (Financial Crimes)	
Mali suçla doğrudan, kayda değer ya da yakın bir zamanda (örneğin, son 1 yıl içinde) ilişkili olduğu tespit edilen kişi veya kuruluşlarla (temsile yetkili kişi ve gerçek faydalanıcılar dahil) <u>yeni</u> bir iş ilişkisi kurulması yasaktır.	Mali suçla geçmişte doğrudan ya da kayda değer bir şekilde ilişkili olduğu tespit edilen kişi veya kuruluşlarla (temsile yetkili kişi ve gerçek faydalanıcılar dâhil) <u>yeni</u> bir iş ilişkisinin kurulması sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkündür.
	<u>Mevcut</u> müşterinin (temsile yetkili kişi ve gerçek faydalanıcılar dâhil) finansal suça önemli ölçüde dahil olduğunun tespit edilmesi durumunda iş ilişkisinin devam etmesi sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkündür. Bu ilişkiler, mümkün olan ilk fırsatta sonlandırma niyetiyle yönetilmelidir (Örn; polişe yenileme döneminde)

Daha önce Şirketimize ya da müşterimize karşı suistimal suçu tespit edilen (veya makul gerekçeler tespit edilen) kişi veya kuruluşlarla (temsile yetkili kişi ve gerçek faydalanıcılar dahil) iş ilişkisi kurulması yasaktır.	Mevcut müşterilerimizin (temsile yetkili kişi ve gerçek faydalanıcılar dahil), suistimal suçu nedeniyle aktif bir soruşturma veya davaya taraf olduğunun tespit edilmesi durumunda (veya makul gerekçeler varsa) kişi veya kuruluşlarla iş ilişkisi kurulması sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkündür.
Müşterinin rüşvet talep ettiği veya teklif ettiği ya da İş Etiği Kurallarına aykırı hareket ettiği durumlarda, iş ilişkisi kurulması yasaktır.	
Müşterinin (tüzel kişiliği temsile yetkili kişi ve gerçek faydalanıcılar dahil) terörün finansmanı ve / veya terör örgütleri ile bağlantısı olduğunun tespit edilmesi durumunda iş ilişkisi kurulması yasaktır.	
Müşteri Durum Tespiti	
Müşterinin (tüzel kişiliği temsile yetkili kişi ve gerçek faydalanıcılar dahil) durum tespitinin gereği gibi yapılamadığı ya da bilgilerinin doğrulanamadığı durumlarda iş ilişkisi kurulması yasaktır.	Mevcut müşteriler için yeni bir durum tespiti ya da kapsamlı durum tespiti gerektiğinde, müşterinin (tüzel kişiliği temsile yetkili kişi ve gerçek faydalanıcılar dahil) durum tespitinin gereği gibi yapılamadığı ya da bilgilerinin doğrulanamadığı durumlarda, eğer yasal mevzuat gerekleri karşılanıyorsa iş ilişkisinin devam etmesi sadece Uyum Görevlisi onayı ile mümkündür.
Kimlik tespiti kapsamında iletilen belgelerin sahte veya çalıntı olduğunun tespiti durumunda iş ilişkisi kurulması yasaktır.	

Şirketin yukarıda bahsedilen yüksek riskli müşterilerle iş ilişkisini başlatmama, talep edilen işlemi gerçekleştirmeme, başlamış olsa dahi iş ilişkisini sonlandırma yönünde aldığı kararlar sonucunda şüpheli olduğuna kanaat getirilen işlemler AgeSA Şüpheli İşlem Bildirim Prosedüründe belirtilen esaslar dâhilinde en kısa sürede Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a iletilir.

Ayrıca Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler ve bunların akrabaları/yakınları ile iş ilişkisi kurulurken; fonun kaynağı ve mal varlığının kaynağı hakkında bilgi edinmek ve Gelişmiş Durum Tespiti yapmak zorunludur.

i. Fonun Kaynağı

Fonun kaynağı; maaş ödemesi, satıştan elde edilen kazanç gibi fonu oluşturan aktiviteleri ifade eder. Müşterinin ya da gerçek faydalanıcının fonlarının nereden transfer edildiği anlamına da gelir.

Hazırlayan: MASAK Uyum
Onaylayan: Yönetim Kurulu
Yürürlük Tarihi: Şubat 2009
Halka Açık

Revizyon Tarihi: Ocak 2026
Revizyon No: 16
Sayfa No: 11

Fonun kaynağının üçüncü bir taraf ile ilişkili olduğu tespit edildiğinde, üçüncü taraf için uygun durum tespiti yapılmalı ve üçüncü taraf ile müşteri arasındaki ilişki, üçüncü taraftan gelen ödemenin gerekçesiyle birlikte tam olarak açıklanmalıdır.

Fonun kaynağının Türkiye dışında bir ülkeden aktarıldığı tespit edildiğinde, bunun nedeni tam olarak anlaşılmalıdır.

Gelişmiş durum tespitine tabi olan yüksek riskli müşterilere, üçüncü bir taraftan ya da Türkiye dışındaki bir ülkeden ödeme gelmesi durumunda, işlem yapılmadan önce **Uyum Görevlisi'nin onayının alınması zorunludur.**

“Sıkılaştırılmış Tedbirler” maddesinde detaylandırıldığı üzere, riskin arttığı durumlarda Geliştirilmiş Durum Tespitinin bir parçası olarak, fonun kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmelidir. Aşağıda bazı örneklerle yer verilmiştir:

Fon Kaynağı Kategorileri	Gerekli Bilgilere Örnekler
Banka Havalesi/Çek	- Havale gönderenin kimliği - Para gönderenle ilişki
Nakit	- Nakit paranın kaynağı - Nakit kullanma sebebi
Üçüncü Taraftan Gelen Ödeme	- Üçüncü tarafla ilişki - Üçüncü tarafın ödeme yapma sebebi - Üçüncü tarafın bulunduğu ülke - Üçüncü taraf ile bankacılık ilişkisi
Sınır Ötesi Ödemeler	- Ödeme gönderenle ilişki - Ödemenin geldiği ülke - Ödeme yapılma sebebi - Ödemenin yönlendirilmesi ve daha yüksek riskli ödeme yöntemlerinin kullanılması

ii. Mal Varlığının Kaynağı

Mal varlığının kaynağı; bir müşterinin veya gerçek faydalanıcının toplam servetini nasıl kazandığını tanımlar.

Elde edilen bilgiler, müşterinin makul olarak sahip olması beklenen mal varlığının hacmine ilişkin bir gösterge sağlamalı ve bunun nasıl elde edildiğinin bir resmini vermelidir. Müşterinin tüm varlıkları hakkında kesin bilgilere veya ayrıntılara sahip olunmasa da, kamuya açık kaynaklardan bilgiler toplanmaya çalışılmalıdır.

“Sıkılaştırılmış Tedbirler” maddesinde detaylandırıldığı üzere, riskin arttığı durumlarda Geliştirilmiş Durum Tespitinin bir parçası olarak, mal varlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmelidir. Aşağıda bazı örneklerle yer verilmiştir:

Mal varlığının Kaynağı Kategorileri	Önerilen Bilgi/Dokümantasyon
Gelir	• İşverenin niteliği, adı ve adresi • Yıllık gelir ve bonuslara ilişkin kanıtlar (3 aylık maaş bordrosu, İşverenden alınan son 2 yıla ait gelir ve bonus onayı, maaş ve ikramiye makbuzu vb.) • İşverenden alınan maaş teyit yazısı • En son denetlenmiş hesaplar (serbest meslek sahibi ise) ve şirket banka hesap özetleri
Tasarruf / Mevduat	• Mal varlığının kaynağını net gösteren banka ekstresi
Miras	• Vefat eden kişinin adı, ölüm tarihi, alınan miktar ve tarih, müşteriyle ilişkisi gibi detayları içeren vasiyetnamenin bir nüshası • Mirası onaylayan hukuk görevlisinden alınan yazı
Hediye	• Alınan miktarın ayrıntılarını, müşteriyle olan ilişkisini ve alındığı tarihi içeren hediyein nedenlerini açıklayan bağışçı mektubu • Bağışçının servetinin kaynağıyla ilgili bilgiler • Bağışçının kimlik belgelerinin onaylı kopyaları
Yarışma, Piyango veya Kumar kazancı	• Kazanılan toplam miktarı ve nerede, ne zaman ve nasıl kazandığına dair detayları teyit eden ilgili kuruluştan alınan yazı • Adı geçen kuruluşun kazançlarını gösteren banka ekstresi
Emlak / Şirket Satışı	• Satılan mülkün ayrıntıları, mülk adresi, satış tarihi ve toplam satış tutarını içeren satış sözleşmesinin ve imzalı avukat mektubunun kopyası • Halka açık mülk / tapu sicillerinde yer alan bilgiler • Gelirlerin alındığını gösteren banka ekstresi

Hisselerin / Yatırımların Satışı	• Hisse senedi ve borsa adı ile ilgili bilgileri içeren hissedar sertifikası • İşlem makbuzu / tarih ve tutar dahil satış onayı • Paranın alındığını gösteren hesap özeti • Denetime tabi bir muhasebeciden alınan fonların ayrıntılarını içeren imzalı mektup
Şirket Karı	• Yıllık gelir ve bonuslara ilişkin kanıt (En son hesapların kopyaları veya en son denetlenmiş mali tabloların kopyası)
Kredi	• Kredinin tarihini ve miktarını, neden gerekli olduğunu, adı ve adresini ayrıntılarıyla açıklayan kredi sözleşmesi

HİZMET / ÜRÜN RİSKİ

Hizmet riski, AgeSA tarafından sunulan ürüne ilişkin riski ifade etmektedir. Şirketin sunduğu sigortacılık hizmetleri neticesinde ve/veya yüz yüze yapılmayan işlemler ya da gelişen teknolojikler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında, Şirketin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla maruz kalabileceği riski ifade eder.

- Ürün özel bankacılık işlemleri içeriyorsa,
- Ürün veya hizmet anonimliği destekliyorsa,
- Elektronik imza gibi kesin güvenlik adımları içermeyen yüz yüze olmayan iş ilişkileri ve işlemler içeriyorsa,
- Ödemeyi gönderen kişi bilinmiyorsa veya alakasız üçüncü şahıslardan geliyorsa,
- Yeni teslimat mekanizmaları ve hem yeni hem de önceden var olan ürünler için yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımı dahil olmak üzere yeni ürünler ve yeni iş uygulamaları mevcutsa ürün **yüksek riskli** olarak değerlendirilir.

ÜLKE RİSKİ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerle iş ilişkisi kurulması sebebiyle Şirketin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla maruz kalacağı riski ifade eder.

“Kırmızı” ve “Siyah” olarak değerlendirilen ülkeler yüksek ve çok yüksek riskli ülkeler olarak kabul edilmektedir.

İŞLEM RİSKİ

Düşük Riskli İşlemler

Hazırlayan: MASAK Uyum
Onaylayan: Yönetim Kurulu
Yürürlük Tarihi: Şubat 2009
Halka Açık

Revizyon Tarihi: Ocak 2026
Revizyon No: 16
Sayfa No: 14

İlave Prim ödemesi	Eşik değer* altındaki ilave prim ödemeleri
Elektronik Transfer	Jurisdiction Index'e göre düşük riskli ülkelerden gelen transferler
Lehtar Değişikliği	Bir lehtar değişikliği
Orta Riskli İşlemler	
İlave Prim ödemesi	Eşik değerlerde
Elektronik Transfer	Jurisdiction Index'e göre orta riskli ülkelerden gelen transferler
Lehtar Değişikliği	İki lehtar değişikliği
Yüksek Riskli İşlemler	
İlave Prim ödemesi	Eşik değer %10 ve fazlası tutarlarda
Elektronik Transfer	Jurisdiction Index'e göre yüksek ve çok yüksek riskli n gelen transferler
Lehtar Değişikliği	Üç lehtar değişikliği

* İzleme ve Kontrol Faaliyetleri Prosedürü

B. Müşterinin Tanınması (Know Your Customer Principles)

Şirketin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanın önlenmesi kapsamındaki müşteri kabul sürecinin temelini “Müşterini Tanı” ilkesi oluşturur. Bu ilke kapsamında uluslararası standartlar, tavsiyeler ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika izlenir.

a. Müşteri Durum Tespiti

➤ Standart Durum Tespiti Süreci / Customer Due Diligence :

Standart müşteri durum tespiti şu anlama gelmektedir;

- Müşteriyi tanımak ve kimlik tespitini yapmak,
- Gerçek faydalanıcıyı tanımak ve kimlik tespitini yapmak,
- Sürekli iş ilişkisinde, iş ilişkisinin esas **amacı** ve **mahiyeti** hakkında bilgi edinmek,
- Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde kilit roldeki kurumsal personeli tanımak ve kimlik tespitini yapmak.

Müşterinin Kabulü yukarıda yer alan bilgi ve belgelerin alınması ve tutarlılık kontrollerinin yapılması sonrası mümkün olacaktır. Müşteri ve gerçek faydalanıcının **ilk durum tespiti**, iş ilişkisi başlatılmadan **önce** tamamlanmalıdır. Mevzuat kapsamında belirlenen bazı durumlarda, gerçek faydalanıcının kimlik tespiti iş ilişkisinden sonra tamamlanabilir.

➤ Basitleştirilmiş Durum Tespiti Süreci / Simplified Due Diligence:

MASAK mevzuatı dâhilinde basitleştirilmiş durum tespitinin uygulanabileceği durumlar, “E. Basitleştirilmiş Tedbirler” maddesinde detaylandırılmıştır.

➤ **Gelişmiş Durum Tespiti Süreci / Enhanced Due Diligence :**

MASAK mevzuatı ve AgeSA İş Standardı gereği, standart durum tespitine ek bilgi ve belge alınmasını gerektiren “**yüksek riskli**” olarak tanımlanan müşterilere ilişkin durum tespitini ifade etmektedir. “F. Sıkılaştırılmış Tedbirler” maddesinde detayları yer almaktadır.

b. Kimlik Tespit Esasları

Şirket,

- Sürekli iş ilişkisi (bireysel emeklilik sözleşmeleri ve hayat sigortaları) tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik Madde 5 b bendinde yer alan tutar veya üzerinde olduğunda (hayat sigortası sözleşmeleri dışındaki diğer sigortalama işlemlerinde),
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik Madde 5 c bendinde yer alan tutar veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulduğunda tutar sınırı gözetmeksizin,

Kimliğe ilişkin belgeleri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu belgeler ve devletin veri tabanları üzerinden **teyit** etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket eden kişilerin kimliğini tespit etmekle yükümlüdür.

- Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan **önce** tamamlanır.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin **amacı** ve **mahiyeti** hakkında bilgi alınır.

1. Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları

Müşteri ile yüz yüze gelmek suretiyle yapılan işlemlerde; satış aşamasında aracılardan temel sorumluluğu müşteri hakkında azami derecede bilgi edinmeye çalışmaktır. Buna ek olarak, tüm aracılar, Şirket politika ve prosedürlerinde belirtildiği şekilde müşteri ile ilgili aşağıdaki bilgilerin alındığından ve başvuru formunun eksiksiz doldurulduğundan emin olmalıdır:

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Evrakları
- Ad, soyad - T.C Kimlik numarası (Türk Vatandaşları İçin) - Doğum yeri ve tarihi - Uyruğu - Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için) - Teyide esas kimlik belgesinin türü ve numarası	<u>Türk uyruklular için:</u> - T.C nüfus cüzdanı veya - T.C sürücü belgesi veya - Pasaport - TCKN bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olan kimlik belgeleri <u>Türk uyruklu olmayanlar için:</u> - Pasaport veya - İkamet belgesi veya - Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
İmza örneği	Noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.
Adres	Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu, - Yerleşim yeri (ikametgâh) belgesi, - İlgili adına son üç ay içerisinde düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren faturalar, - Kamu kurumları tarafından verilen belgeler, - Bakanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemler, - E-devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle (elektronik görüntüsü de alınarak) teyit edilebilir. - İçişleri Bakanlığı'na bağlı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü'nün Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi (MERNİS) veri tabanından Adres Paylaşım Sistemi (APS) ile otomatik olarak veya mevzuatta geçerli adres teyit

	belgelerinden biri kullanılarak manuel olarak yapılır.
- İş ve mesleğe ilişkin bilgiler - Çalışma Amacı ve Mahiyeti	Teyit zorunluluğu bulunmamaktadır, müşteri beyanı kabul edilir.
<u>Varsa,</u> - Telefon numarası - Faks numarası - Elektronik posta adresi	Risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası, okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır ya da belgeyi ayırt edici bilgiler kaydedilir.

Ayrıca, müşteri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulurken, gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir.

2. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları

Alınması Zorunlu Bilgiler	Teyit Evrakları
<u>Tüzel kişinin;</u> - Ünvanı (Tam Adı) - Ticaret sicil numarası - Faaliyet konusu ve sektör detayı - Açık adresi - Yönetim Kurulu Üye Bilgileri	Ticaret siciline tescile dair belgeler (Ticaret Sicil Gazetesi) üzerinden yapılır.
Vergi kimlik numarası	Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler (Vergi Levhası) üzerinden yapılır.
<u>Tüzel kişinin,</u> - Telefon numarası - Varsa faks numarası - Varsa elektronik posta adresi	Risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.
<u>Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin;</u> - Adı ve soyadı - Doğum yeri ve tarihi - T.C Kimlik numarası (Türk Vatandaşları İçin) - Uyruğu - Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için) - Teyide esas kimlik belgesinin türü ve numarası	<u>Türk uyruklular için;</u> - T.C nüfus cüzdanı veya - T.C sürücü belgesi veya - Pasaport - TCKN bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olan kimlik belgeleri <u>Türk uyruklu olmayanlar için;</u>

	- Pasaport veya - İkamet belgesi veya - Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
- Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin temsil yetkisi - Tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimlik tespiti için gereken bilgi ve belgeler - Gerçek faydalanıcının kimlik tespiti için gereken bilgi ve belgeler	Tescile dair belgeler (imza sirküleri)
Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin imza örneği	Noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası, okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır ya da belgeyi ayırt edici bilgiler kaydedilir.

Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle kendilerine sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit eder.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde; tüzel kişiliğin gerçek faydalanıcısının ve yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliği de ayrıca tespit edilmelidir. “Gerçek Faydalanıcının Tanınması ve Tüzel Kişilere Özel Dikkat Gösterilmesi” maddesinde kimlik tespitinin kimler için yapılması gerektiği detaylandırılmıştır.

3. Dernek ve Vakıflar İçin Kimlik Tespit Esasları

<i>Alınacak Bilgiler</i>	<i>Teyide Esas Belgeler ve Teyit Süresi</i>
- Derneğin/ vakfın adı - Derneğin/ vakfın amacı - Dernekte kütük numarası, vakıfta merkezi sicil numarası - Vergi Kimlik Numarası - Derneğin/ vakfın açık adresi	<i>Derneğe ait bilgiler;</i> - Dernek tüzüğü - İl/ilçe Dernekler Masası 'nda tutulan dernekler kütüğündeki kayda ilişkin belgeler - VKN; Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir. <i>Vakıfa ait bilgiler;</i> - Vakıf Senedi - Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler, - Yabancı vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilcilikleri için İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler üzerinden,

	• <u>VKN</u>; <i>Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir.</i>
<i>Derneğin/ vakfın;</i> • <i>Telefon numarası,</i> • <i>Varsa faks numarası,</i> • <i>Varsa elektronik posta adresi</i>	• Risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.
<i>Derneği/ vakfı temsile yetkili kişinin</i> • <i>Adı ve soyadı</i> • <i>Doğum yeri ve tarihi</i> • <i>T.C Kimlik numarası (Türk Vatandaşları İçin)</i> • <i>Uyruğu</i> • <i>Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için)</i> • <i>Teyide esas kimlik belgesinin türü ve numarası</i>	<u>Türk uyruklular için:</u> • T.C nüfus cüzdanı veya • T.C sürücü belgesi veya • Pasaport • TCKN bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olan kimlik belgeleri <u>Türk uyruklu olmayanlar için:</u> • Pasaport veya • İkamet belgesi veya • Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
• <i>Dernek/vakfı temsile yetkili kişinin temsil yetkisi</i>	• Temsil yetkilerini gösteren belgeler üzerinden teyit edilir (Yetki belgesi, vekâletname, karar)
• <i>Dernek/vakfı temsile yetkili kişinin temsil yetkisini gösteren imza beyannamesi</i>	• Noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası, okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır ya da belgeyi ayırt edici bilgiler kaydedilir.

4. Sendika ve Konfederasyonlar İçin Kimlik Tespit Esasları

<i>Alınacak Bilgiler</i>	<i>Teyide Esas Belgeler ve Teyit Süresi</i>
<i>Kuruluşun;</i> • <i>Adı</i> • <i>Amacı</i> • <i>Sicil Numarası</i> • <i>Vergi Kimlik Numarası</i> • <i>Açık adresi</i>	• <i>Kuruluşların tüzükleri</i> • <i>Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler üzerinden</i>

	<u>VKN; Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir.</u>
Kuruluşun; - Telefon numarası, - Varsa faks numarası - Varsa elektronik posta adresi	Risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.
<u>Sendika/Konfederasyonu temsile yetkili kişinin;</u> - Adı ve soyadı - Doğum yeri ve tarihi - T.C Kimlik numarası (Türk Vatandaşları İçin) - Uyruğu - Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için) - Teyide esas kimlik belgesinin türü ve numarası	<u>Türk uyruklular için;</u> - T.C nüfus cüzdanı veya - T.C sürücü belgesi veya - Pasaport - TCKN bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olan kimlik belgeleri <u>Türk uyruklu olmayanlar için;</u> - Pasaport veya - İkamet belgesi veya - Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
Sendika/Konfederasyonu temsile yetkili kişinin temsil yetkisi	Tescile dair belgeler veya temsile yetkili oluşuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
Sendika/Konfederasyonu temsile yetkili kişinin temsil yetkisini gösteren imza örneği	Noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası, okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır ya da belgeyi ayırt edici bilgiler kaydedilir.

5. Siyasi Partilerde Kimlik Tespit Esasları

Alınacak Bilgiler	Teyide Esas Belgeler ve Teyit Süresi
Siyasi partinin ilgili biriminin; - Adı - Açık adresi	<i>Siyasi parti tüzüğüne ilişkin belgeler üzerinden teyit edilir.</i>
Siyasi Partinin; - Telefon numarası, - Varsa faks numarası, - Varsa elektronik posta adresi	Risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.
<u>Siyasi partiyi temsile yetkili kişinin;</u> Adı ve soyadı	<u>Türk uyruklular için;</u>

• Doğum yeri ve tarihi • T.C Kimlik numarası (Türk Vatandaşları İçin) • Uyuğu • Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için) • Teyide esas kimlik belgesinin türü ve numarası	• T.C nüfus cüzdanı veya • T.C sürücü belgesi veya • Pasaport • TCKN bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olan kimlik belgeleri <u>Türk uyruklu olmayanlar için;</u> • Pasaport veya • İkamet belgesi veya • Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
• Siyasi partiyi temsile yetkili kişinin temsil yetkisi	• Temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası, okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır ya da belgeyi ayırt edici bilgiler kaydedilir.

6. Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespit Esasları

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye'de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere, ilgili ülkede karşılık gelen belgelerin Türkiye Cumhuriyeti Konsoloslukları tarafından onaylanan veya "Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılır. Ayrıca, risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevellî tarafından, yükümlülerden kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin yükümlülere yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya "Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" veya "Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları" maddeleri gereğince teyit edilir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

7. Apartman, Site ve İşhanı Yönetimi Gibi Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküller İçin Yapılan İşlemlerde Kimlik Tespit Esasları

<i>Alınacak Bilgiler</i>	<i>Teyide Esas Belgeler ve Teyit Süresi</i>
<u>Teşekkülün;</u> • Adı • Açık adresi	• Noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.
<u>Teşekkülün;</u> • Varsa telefon numarası, • Varsa faks numarası • Varsa elektronik posta adresi	• Risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.
<u>Teşekkülü temsile yetkili kişinin;</u> • Adı ve soyadı • Doğum yeri ve tarihi • T.C Kimlik numarası (Türk Vatandaşları İçin) • Uyuğu • Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için) • Teyide esas kimlik belgesinin türü ve numarası	<u>Türk uyruklular için;</u> • T.C nüfus cüzdanı veya • T.C sürücü belgesi veya • Pasaport • TCKN bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olan kimlik belgeleri <u>Türk uyruklu olmayanlar için;</u> • Pasaport veya • İkamet belgesi veya • Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
• Teşekkül adına hareket eden kişinin temsil yetkisi	• Noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.
• Teşekkülü temsile yetkili kişinin temsil yetkisini gösteren imza örneği	• Noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası, okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır ya da belgeyi ayırt edici bilgiler kaydedilir.

8. Tüzel Kişiliği Olmayan İş Ortakları Adına Yapılan İşlemlerde Kimlik Tespit Esasları

<i>Alınacak Bilgiler</i>	<i>Teyide Esas Belgeler ve Teyit Süresi</i>
<u>Ortaklığın;</u> • Adı • Amacı • Faaliyet konusu • Açık adresi	• Noter onaylı ortaklık sözleşmesi üzerinden teyit edilir.

Ortaklığın vergi kimlik numarası	Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.
<u>Ortaklığın;</u> - Telefon numarası, - Varsa faks numarası - Varsa elektronik posta adresi	Risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.
<u>Ortaklığı temsile yetkili kişinin;</u> - Adı ve soyadı - Doğum yeri ve tarihi - T.C Kimlik numarası (Türk Vatandaşları İçin) - Uyruğu - Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için)	<u>Türk uyruklular için;</u> - T.C nüfus cüzdanı veya - T.C sürücü belgesi veya - Pasaport - TCKN bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olan kimlik belgeleri <u>Türk uyruklu olmayanlar için;</u> - Pasaport veya - İkamet belgesi veya - Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir.
Ortaklık adına işlem talep eden kişilerin temsil yetkisi	Temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
Ortaklığı temsile yetkili kişinin temsil yetkisini gösteren imza örneği	Noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası, okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır ya da belgeyi ayırt edici bilgiler kaydedilir.

9. Kamu Kurumları İçin Kimlik Tespit Esasları

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimlik tespiti "Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları" maddesindeki usule göre yapılır.

Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

10. Avukatlık Ortaklıklarında Kimlik Tespiti

Aynı baroya kayıtlı birden çok avukatın 1136 Avukatlık Kanunu'na göre mesleklerini yürütmek için oluşturdukları ortaklıklar, Avukatlık Ortaklığı olarak adlandırılmaktadır. Bu ortaklıklar, şahıs şirketlerine ilişkin hükümlere göre vergilendirilmektedir. Tüzel kişilik kazanmaları ise kurucuların kayıtlı olduğu Baro Yönetim Kurulu tarafından Baro Avukatlık Ortaklığı Siciline

yazılması ile gerçekleşmektedir. Yönetim ve temsile yetkili kişilerin imza sirküleri ile yetkiye ilişkin belgeleri de Baro Başkanlığı'nca onaylanmaktadır.

Avukatlık ortaklıklarının kimlik tespitinde alınması gereken bilgi ve belgeler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

BELGELER:

- Baro Avukatlık Ortaklığı Sicil Kaydı
- Vergi Levhası
- Baro Başkanlığınca Onaylanan İmza Sirküleri
- Temsile Yetkili Kişinin Yetki Belgesi
- Temsile yetkili kişinin kimlik tespiti için gerçek kişilerin kimlik tespitinde aranan belgeler

BİLGİLER:

- Ortaklığın Adı,
- Sicil Numarası,
- Faaliyet Konusu,
- VKN
- Açık Adresi,
- Telefon Numarası,
- Varsa Faks Numarası ve E-posta Adresi
- Çalışma Amacı ve Mahiyeti
- Temsile yetkili kişiye ait bilgiler

Bilgilerin doğruluğu;

- Avukatlık ortaklığının unvanı, sicil numarası, faaliyet konusu ve adres bilgisi Baro Avukatlık Ortaklığı Siciline tescile dair belgeler,
- Vergi Kimlik Numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili Birimi tarafından düzenlenen belgeler,
- Ortaklığı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu gerçek kişi kimlik belgeleri,
- Temsil yetkileri ise tescile dair belgeler veya Baro Başkanlığınca onaylanan imza sirküleri ile yetkiye ilişkin belgeler,

üzerinden teyit edilir.

Avukat ortaklığını temsile yetkili kişilerin kimlik tespiti bu dokümanın “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” maddesinde belirtilen usuller doğrultusunda yapılmaktadır. Temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilmektedir.

Avukat Ortaklıklarını nihai olarak kontrolünde bulundurun gerçek kişi ya da kişilerin kimlik tespit ve teyidi yapılmaktadır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı olarak kabul edilir ve bu kişilerin kimlik tespit ve teyidi “Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti” başlığında belirtilen usuller doğrultusunda yapılmaktadır.

11. Ortak Girişimlerde (Joint Venture) Kimlik Tespiti

Ortak Girişim (Joint Venture), iki ya da daha fazla tüzel kişinin bir araya gelerek, kararlaştırdıkları belirli bir yatırım projesi için birlikte hareket etmek için oluşturdukları ortak işletme yapısına denilmektedir.

Ortak girişim (joint venture) şeklindeki teşekküllerin kimlik tespitinde zorunlu olarak alınması gereken bilgi ve belgeler şunlardır:

BELGELER:

- Noter Onaylı Ortaklık Sözleşmesi
- İmza Sirküleri
- Vergi Levhası
- Temsile Yetkili Kişinin Yetki Belgesi
- Temsile yetkili kişinin kimlik tespiti için gerçek kişilerin kimlik tespitinde aranan belgeler,

BİLGİLER:

- Ortaklığın Adı
- Amacı
- Faaliyet Konusu
- VKN

- Açık Adresi
- Telefon Numarası
- Varsa Faks Numarası ve E-Posta Adresi
- Çalışma Amacı ve Mahiyeti
- Temsile Yetkili Kişiye Ait Bilgiler

Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu noter onaylı ortaklık sözleşmesi üzerinden teyit edilmelidir.

Vergi kimlik numarası ise Gelir İdaresi Başkanlığı’nın ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden teyit edilir.

12. Başkası Adına Hareket Edenler İçin Kimlik Tespit Esasları

- 1) Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kişilerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda,
 - a. Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, “2 ila 8” nci maddelere göre yapılır.
 - b. Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, “Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesindeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin “Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesindeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.
 - c. Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.
- 2) İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti “Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesine göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti “Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesine göre 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 yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.
- 3) Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin “Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesine göre kimliğinin tespiti yeterlidir.
- 4) Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

13. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespit Esasları

Mevzuata göre, **daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilen** kişi ve kurumların sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerinde kimlik tespiti yapılırken, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler Şirketimizde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad, soyadı yazılır ve imza örneği alınır.

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 Şirketimizde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

Müteakip işlemler, sürekli iş ilişkisinin başlatılmasından sonra yapılan her türlü işlem olarak tanımlanabilir. Şirketimizde müteakip işlemler; çıkış, ikraz, iştirak, iptal, tahsilat, transfer, lehdar değişikliği vb. olarak sayılabilir.

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

Bu amaçla başta Operasyon, Tahsilât, Müşteri Destek Merkezi çalışanları olmak üzere müşteri ile yüz yüze gelmeden işlem yapan bölüm çalışanları müşterilerin kimliklerinin tespit etmek amacıyla, yürürlükteki politika ve prosedürleri en etkin şekilde kullanmalıdır.

14. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Şirket, yukarıda açıklanan kimlik tespit işlemleri kapsamında aldığı bilgileri teyit etmek amacıyla kullandığı belgelerin gerçekliğinden şüphe duyması durumunda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ve kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgelerin gerçekliğini doğrular.

c. Müşterinin Tanınması İlkesi Kapsamında Alınacak Diğer Tedbirler

1. Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

5549 sayılı Kanunun “Başkası hesabına işlem yapıldığının beyan edilmemesi” başlıklı 15 inci 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 bildirmediği takdirde altı aydan bir yıla kadar hapis veya beşbin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.” hükmü yer almaktadır.

Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla Şirket, gerekli duyuruları hizmet verdiği tüm acentelere müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asar. (Ek 1) **Şirket ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır.** Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilebilir veya uygun formlar kullanılarak alınabilir.

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.

Şirket, kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphe duyması halinde gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için gerekli araştırmayı yapar.

2. Gerçek Faydalanıcının Tanınması ve Tüzel Kişilere Özel Dikkat Gösterilmesi

Şirket, işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri alır.

- Şirket, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, tüzel kişiliğin ve ayrıca yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimliğini tespit eder. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.
- Tüzel kişiliğin hisselerinin veya oy haklarının yüzde yirmi beşinden fazlasına sahip olan ya da bunları kontrolünde bulunduran gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya **bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması** durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı olarak kabul edilir.
- Birinci ve ikinci maddeler kapsamında 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.
- Şirket, sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri alır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Bu maddeler kapsamında tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.

3. Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere (PEP) Dair Kontroller

FATF terminolojisine göre; uhdesinde üst düzeyde kamu görevi bulunan devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, önemli mevkideki siyasi parti temsilcileri, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişileri ve bu kişilerin akrabaları ile iş ortaklarını ifade eder.

Kamusal nüfuz sahibi kişiler riskli müşteri grubu içerisinde yer alır. Bu nedenle, kamusal nüfuz sahibi kişiler ile sürekli iş ilişkisi tesis edilirken müşteri kabulünde güçlendirilmiş tedbirler uygulanır. Güçlendirilmiş tedbirlere ek olarak aşağıdaki tedbirler de alınır:

- Müşterinin kamusal nüfuz sahibi bir kişi olup olmadığının belirlenir.
- Kamusal nüfuz sahibi kişinin ilişkili olduğu kişiler tespit edilir.
- Kullandıkları veya kullanmayı talep ettikleri finansal ürünler incelenir.

- Tespit edilen kamusal nüfuz sahibi kişilere ve ilişkili olduğu kişi ve kurumlara (örn: ortaklık bulunan tüzel kişi vb.) PEP uyarısı konularak yüksek riskli müşteri grubunda takip edilmesi sağlanır.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilere (PEP) ilişkin süreçler “Tarama Süreci Prosedürü” içerisinde detaylandırılmıştır.

4. Müşteri ile İş İlişkisinin Sonlandırılması

Kurum Politikası kapsamında müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kuruluşların mevcudiyetinin tespiti halinde iş ilişkisi sonlandırılır. İşbu dokümanda çerçevesi çizilmiş güçlendirilmiş müşteri tanı kontrolleri kapsamında daha önce müşteri olarak kabul edilmiş olmakla birlikte;

Daha sonra yapılan izleme ve kontrol faaliyetleri neticesinde müşteri olarak kabul edilmemesi gerekenler kategorisinde olduğu tespit edilen ve anlaşılan müşteriler,

Yapılan izleme ve kontrol faaliyetleri neticesinde, Tedbirler Yönetmeliği’nin 22 no.lu maddesinde sayılan durumlara tekabül ettiği anlaşılan müşteriler ile iş ilişkisinin sonlandırılmasına karar verilir. Bu amaçla müşteri ilişkisinin kurulmasından sorumlu iş birimleri bilgilendirilerek gereğinin yapılması sağlanır.

Yukarıda (a) bendinde bahsedilen durum, aslında müşterinin kabul aşamasında ret edilmesini gerektiren bir durum olmamakla birlikte, sonradan ortaya çıkan unsurlar ya da durumlar sebebiyle iş ilişkisinin sürdürülemeyeceği halleri belirler. Örneğin;

Ortaklık yapısındaki değişiklikler sonucu, ortakların yaptırım uygulanan riskli bir ülke olması veya bu ülkelerden birinde mukim olduğunun tespiti,
Nihai faydalanıcı/faydalanıcılarının sanctions listelerine eklenen sakıncalı bir kişi olduğunun anlaşılması,

Müşterinin hukuki statüsündeki değişiklik sonucu müşteri olarak kabul edilemeyecek bir hukuki statüye dönüşmesi, örneğin Trust olması,

Müşterinin yaptığı iş ve işlemlerin incelenmesi sonucunda yaptığı işlemlerin başlangıçta beyan edilen iş ve işlem profiline aykırı olduğunun tespiti, bu iş ve işlemlerin firmanın bir front company olarak faaliyet yaptığını ortaya çıkarması,

gibi haller bu kapsamda değerlendirilir.

Yukarıda (b) bendinde bahsedilen durum, aslında müşterinin kabul aşamasında fark edilmesi mümkün olmayan bir durum olmakla birlikte sonradan ortaya çıkan unsurlar ya da durumlar sebebiyle iş ilişkisinin sürdürülemeyeceği halleri belirler. Örneğin;

Müşterinin beyan ettiği bilgi ve ibraz ettiği belgelerin gerçeği yansıtmadığı, sahte olduğunun anlaşılması,

Müşterinin işlem anında kimlik tespit ve teyidinin yapılmaması veya buna dair ibraz edilen bilgi ve belgeler hakkında kuvvetli şüphelerin olması,

İbraz edilen bilgi ve belgeler ile müşteri beyanlarının işlemin gerçek mahiyeti ve paranın gerçek kaynağına ilişkin aldatıcı unsurlar içermesi,

gibi durumları kapsar.

Yüksek riskli müşteriler için güçlendirilmiş müşterini tanı ilkeleri dikkate alınarak mevcut bilgi ve belgelerin teyit edilmesi amacıyla kapsamı ve mahiyeti Uyum Görevlisi tarafından belirlenen ilave bilgi ve belgeler de ayrıca alınmalıdır. Bu süreçte müşteri ilişkisi, güçlendirilmiş müşterini tanı ilkeleri kapsamında sürdürülür. İlave bilgi ve belgelerin tatminkâr olmaması, müşteri tarafından ibraz edilememesi veya ibraz edilen belgelerin güvenilir kaynaklarla teyit edilememesi durumunda müşteri ilişkisi sonlandırılmalıdır.

İş ilişkisinin sonlandırılmasına karar verilen müşterilere tüm kanallardan işlem yapılmasını engelleyecek nitelikte iş kesici uygulamaların geliştirilmesi sağlanır.

5. Riskli Sektörler ile Yapılan İşlemler

Finansal Grup Kurum Politikası gereği nakit yoğun akışı bulunan sektörler başta olmak üzere belirli alanlarda faaliyet gösteren firmalar yüksek riskli olup iş ilişkisi tesisinde güçlendirilmiş tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, müşteri kabulü ve faaliyet bilgilerinin güncellenmesi durumunda Uyum Görevlisi kontrol ve onayına tabi olur. Uyum Görevlisi tarafından yapılan değerlendirmeler sonucunda işlem talepleri onaylanır ya da reddedilir.

Grup nezdindeki risk politikaları gereğince riskli olarak değerlendirilen;

- Döviz Büroları, kuyumcu, değerli taş ve maden ticareti yapanlar,
 - Dış ticaret firmaları (transit ticaret yapan firmalar),
 - Turizm/ seyahat acenteleri, eğlence mekânları,
 - Taşımacılık/ nakliyat firmaları,
 - Gümrük büroları,
 - Oto yedek parçası üretimi ve ticaretini yapanlar,
 - Faktoring Şirketleri, Elektronik & Bilişim Firmaları, Danışmanlık firmaları,
 - Nakit kullanımı yoğun iş kolları (otopark, restoran, akaryakıt, içki, tütün sektöründeki firmalar),
 - Ödeme sistemleri ve kripto para faaliyeti gösteren firmalar
- yüksek riskli kabul edilir.

Ayrıca, Finansal Grup Kurum Politikası dâhilinde, Grup Uyum Görevlisi ve/veya Finansal Kuruluş Uyum Görevlisi tarafından yapılan çalışmalar kapsamında yukarıda belirtilen sektörlerde yer almasa dahi yüksek riskli olduğuna karar verilen alanlarda faaliyet gösteren firmalar da riskli sektörlerle dair kontrol ve onay akışına tabi olur (örn: sivil havacılık, matbaacılık, vb.).

6. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Şirket, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterir, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri alır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza eder.

7. Mevcut Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İncelenmesi

Şirket,

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 izlemek ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorundadır. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.

- Mevzuat gereksinimlerini karşılamaya devam etmelidir.
- Müşterinin risk derecelendirmesinin doğru yapıldığına emin olmalıdır.
- Müşterilerin ve faaliyetlerinin AgeSA risk iştahı içinde kaldığına emin olmalıdır.

Mevcut müşterilere ilişkin durum tespiti bazı durumlarda periyodik olarak ya da aşağıda belirlenen koşulların ortaya çıkması durumunda yenilenmektedir;

a. Periyodik İncelemeler

Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, 1. Savunma Hattı tarafından, yılda en az bir kez “Kimlik Paylaşım Sistemi” kullanılarak, müşteri bilgileri güncellenmektedir. “**Yüksek Riskli**” olarak değerlendirilen müşterilere ilişkin durum tespiti ise 2. Savunma Hattı tarafından” yılda en bir kez yenilenmektedir.

b. Koşula Bağlı İncelemeler

- Finansal bir suç ile ilişki tespit edilmesi,
- Müşterinin, MASAK Uyum yöneticiliği tarafından kuralları belirlenen işlem izleme listelerinde yer alması,
- Müşteri ile ilgili şüpheli işlem bildiriminde bulunmasına karar verilmesi,
- Müşterinin yasaklı ya da kısıtlı olarak değerlendirilmesi,
- Sahte bilgiler verildiğinden veya daha önce yapılan durum tespitlerinin yeterliliğinden şüphe duyulması,
- Müşterinin ikamet ettiği ülkede bir değişikliğin fark edilmesi,
- Kurumsal müşterilerin hak sahipliğinde bir değişikliğin tespit edilmesi,

- Müşterinin Kamusal Nüfuz Sahibi bir kişi olduğunun tespit edilmesi ya da mevcut bir Kamusal Nüfuz Sahibi Kişinin risk seviyesinde artış meydana gelmesi durumlarında müşteri durum tespitine yinelenir.

8. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Şirket, Hizmet Riski kapsamında yüz yüze yapılmayan işlemler (Çağrı Merkezi işlemleri, internet şubesi, telefon bankacılığı, call center, ATM vb.) ve gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler ve hizmetlerin (internet kanalıyla yapılan işlemler vb.) aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek zorundadır.

Bu riski önlemeye yönelik olarak müşterilerin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri almakla yükümlüdür.

9. Riskli Ülkeler ile İlişkiler

Riskli ülke; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülke olarak tanımlanır.

Şirket, riskli ülkelerde yerleşik, bu ülkelerin vatandaşı olanlar veya bu ülkeler ile ekonomik ilişkisi olan gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller 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, bunları kayda geçirmek ve Uyum Görevlisi 'ne haber vermekle yükümlüdür.

C. Üçüncü Tarafa Güven

Şirket; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edilebilir veya işlem yapılabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren Şirketimize aittir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından,
- Yurt dışında yerleşik olması durumunda aklama ve terörün finansmanı ile mücadelede etkin düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan **derhal** temin edileceğinden emin olunması şartıyla mümkündür (üçüncü tarafların her biriyle bu konuyu güvenceye alan bir protokol yapılması gerekmektedir). Üçüncü tarafça, bilgileri paylaşılan müşterinin kimlik tespitinin basitleştirilmiş tedbirler kapsamında yapılmaması gerekmektedir.

Riske bazlı yaklaşım çerçevesinde, güvenilen tarafın kimlik tespit sürecinin ve prosedürlerinin güvenilirliğinin düzenli olarak gözden geçirilmesi gerekmektedir. Örneğin, kimlik tespit ve teyit belgelerinin, prosedürlerin bir örneğinin talep edilmesi ve varsa tespit edilen eksikliklerin raporlanması şeklinde olabilir.

- Müşterinin yüksek riskli olarak sınıflandırıldığı veya kapsamlı durum tespiti (“EDD”) gereken durumlarda, durum tespiti faaliyetlerini üstlenmek gerekir.
- Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan Şirketimiz, müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan **derhal** almakla yükümlüdür.

“Üçüncü Tarafa Güven İlkesi” kapsamında olmayan durumlar ise şu şekildedir;

- Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler,
- Finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptırdıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.

“Üçüncü Tarafa Güven İlkesi”, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

D. Basitleştirilmiş Tedbirler

Şirket, “Basitleştirilmiş Tedbirler” uygulamasını MASAK 5 No.lu Genel Tebliği’ne göre düzenler.

Bu Tebliğ ile işlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınmaktadır.

1. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Mahiyeti ve Uygulaması

Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulanmasına imkân tanınan durumlarda müşterinin ve işlemin, uygun niteliklere sahip olup olmadığı konusunda yeterli bilgiye sahip olmalıdır. Bu amaçla; müşteriden alınacak bilgilerden, kamuya açık kaynaklardan, müşterinin daha önce iş ilişkisine girdiği üçüncü kişilerden veya diğer kaynaklardan faydalanır ve elde ettikleri bilgileri yazılı / elektronik olarak kaydeder.

Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durum için; aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağını ve dolayısıyla aklama ve terörün finansmanı riskini her bir işlem bakımından ayrı ayrı değerlendirir. Bu kapsamda riskli olarak değerlendirilen işlemlerde yükümlüler, basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz.

Aklama veya terörün finansmanı şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda Şirket, basitleştirilmiş tedbir uygulamasından yararlanamaz ve konuyu şüpheli işlem bildirimi olarak Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirir.

2. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanabileceği Durumlar

a. Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemler (Müşteri Finansal Kuruluş ise)

Şirket, finansal kuruluşlarla gerçekleştirdiği işlemlerde, müşteri konumunda olan finansal kuruluşa ilişkin olarak aşağıda yer bilgileri alarak kaydeder:

Alınacak Bilgiler	Teyide Esas Belgeler ve Teyit Süresi
<u>Finansal Kuruluşun;</u> • Unvanı • Ticaret sicil numarası • Vergi kimlik numarası • Faaliyet Konusu • Açık Adresi • Telefon numarası varsa faks numarası ve varsa elektronik posta adresi	• Müşteri finansal kuruluş olduğu için bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşteriler için “Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti” ve “Gerçek Faydalanıcının Tanınması” maddelerindeki, teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkında bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

Türkiye sınırları içerisinde yerleşik bir finansal kurumun müşterisinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda, yukarıda sözü geçen basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir.

Öte yandan Şirket, elektronik ortamda yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler bakımından güvenli iletişim ağlarının kullanılması, işlem talep eden veya talimat veren kişinin kimliğini ve yetkisini tespiti ve doğrulamaya yarayan şifrelerin kullanılması da dâhil gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.

b. Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler

Şirket, 5018 sayılı “Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa” göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda, bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin kimlik bilgilerini alarak kaydeder. Bu bilgilerin ayrıca teyit edilmesine gerek bulunmamaktadır. Yetki durumlarını ise, mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit eder.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak “Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti” ve “Gerçek Faydalanıcının Tanınması” ile “Müşterinin Durumunun ve

İşlemlerin İzlenmesi” maddelerindeki yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır.

c. Müşterinin Halka Açık ve Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler

Müşterinin hisseleri Borsa İstanbul Anonim Şirketine’ne kote edilmiş şirket ise,

Alınacak Bilgiler	Teyide Esas Belgeler ve Teyit Süresi
<u>Kuruluşun;</u> • <i>Unvanı</i> • <i>Ticaret sicil numarası</i> • <i>Vergi kimlik numarası</i> • Faaliyet Konusu • Açık Adresi • Telefon numarası varsa faks numarası ve varsa elektronik posta adresi	• Yönetmeliğin 7. Maddesine göre bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak “Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti” ve “Gerçek Faydalanıcının Tanınması” maddelerindeki, teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkında bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

Ancak, tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumunun tespitine yönelik olarak basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.

d. Emeklilik Sözleşmeleri, Emeklilik Planları ve Hayat Sigortası Sözleşmelerine İlişkin İşlemler

- Emeklilik sözleşmeleri,
- Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları,
- Bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği Sıra No: 5’te Madde 2.2.7’de yer alan tutar veya tek primli olup prim tutarı 5 Nolu Tebliğ’in aynı maddesinde yer alan tutarın altında olan hayat sigortası sözleşmelerine ilişkin işlemlerde Şirket,

"Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları" maddesinde yer alan bilgileri teyit belgelerine gerek olmaksızın, almak suretiyle işlem yapabilir.

Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak; başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, gerçek faydalanıcının tanınması, tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi, müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi maddelerinde yer alan yükümlülüklerin uygulanması

zorunluluğu bulunmamaktadır.

Emeklilik sözleşmeleri ile bu madde kapsamındaki hayat sigortası sözleşmelerinin mesafeli satış kapsamında düzenlenmesi halinde, **imza örneği aranmamakla** birlikte bu sözleşmelerin onaylanmasında hizmet riski ile “Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması” maddesinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur.

Otomatik Katılım kapsamındaki emeklilik sözleşmelerinde; çalışanın imza örneği hariç Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler, teyit belgelerine gerek olmaksızın, alınarak işlem yapılabilir. **İşverenin çalışanları adına sağladığı kimlik bilgileri İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü kimlik paylaşım sistemi veri tabanı üzerinden tamamlanabilir.** Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak; gerçek faydalanıcının tanınması, tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi, müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunmamaktadır. Söz konusu tedbirler işveren grup emeklilik sözleşmelerinin yanı sıra açılan gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmeleri için de uygulanabilir. Bu sözleşmelerin onaylanmasında hizmet riski ile “Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması” maddesinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur.

E. Sıkılaştırılmış Tedbirler

- Müşteri, ürün/hizmet ve ülke riskleri açısından müşterinin “**yüksek riskli**” olarak değerlendirildiği durumlarda,
- Müşteri ya da gerçek faydalanıcının “yasaklı ve kısıtlı” müşteriler listesinde yer aldığı durumlarda,
- Yüksek riskli ülkelerde bulunan kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisi kurulduğu durumlarda,
- Mevcut müşterinin veya potansiyel müşterinin Kamusal Nüfus Sahibi olarak tanımlandığı veya Kamusal Nüfus Sahibi Kişinin akrabası veya yakını olduğunun tespit edildiği durumlarda,
- Bilgi ve belge vermekten imtina eden ya da yanıltıcı veya teyidi imkânsız bilgiler veren müşterilere ait işlemlerde,
- İşlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri hakkında bilgi edinmeye çalışan müşterilerce gerçekleştirilen işlemlerde,
- Müşteri profili ile karşılaştırıldığında makul bir ilişki kurulamayan, müşterinin geliri, işi, faaliyet konusu ile ilgili veya orantılı olmayan işlemlerde,
- Alışılmışın dışında karmaşık, büyük veya farklı bir işlem türleri ile karşılaşıldığında,
- Yüz yüze temas kurulmadan fiziki olarak farklı ortamlarda işlem yapılmasına imkân veren sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerde,
- Riskli sektörlerde (bankacılığa ilişkin faaliyetleri yürütenler, yetkili müesseseler-döviz büroları, kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı ve ticareti yapanlar-kuyumcular,

ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler-emlakçılar, ödeme ve elektronik para hizmeti verenler, sermaye piyasasında aracılık faaliyetleri yapanlar, dış ticaret firmaları, turizm, taşımacılık, gümrük büroları, oto yedek parçasının üretimi ve ticaretini yapanlar, nakit kullanımı yoğun iş kolları (otopark, restoran, akaryakıt, içki, tütün sektöründeki firmalar vb.), kripto, faktoring vb.) faaliyet gösterenlerin işlemlerinde,

- Başta dernekler olmak üzere kar amacı gütmeyen kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen işlemlerde,
- Belli bir yaşın altında veya üstündeki müşterilerin işlemlerinde,
- Yurt dışında (özellikle riskli ülkelerde) yerleşik yabancı uyruklu müşterilerce gerçekleştirilen işlemlerde,
- Yapılan işlemlerin ekonomik ve yasal bir dayanağı yok ise Sıkılaştırılmış Tedbirlerin uygulanması zorunludur.

Yukarıdaki maddeler kapsamında “**yüksek riskli**” olarak değerlendirilen müşteri gruplarına yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamını 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 girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlisinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayı 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.

F. Hizmet Riski İçeren İşlemlere Yönelik İlave Tedbirler

Şirket, yüz yüze olmayan işlemlere özel dikkat gösterir. Ayrıca yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği olanakların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılmasını önlemeye yönelik tedbirler alır. Yeni ürün ve hizmetler için Uyum Görevlisinin görüşü alınır.

VII. SIKILAŞTIRILMIŞ MÜŞTERİNİN TANINMASI TEDBİRLERİ

A. Gerçek Kişi Müşterilerde Kimlik Tespiti

Müşteriler ile müşterileri adına veya hesabına hareket eden kişilerin “Gerçek Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde kimlik tespiti yapılmalıdır.

Müşterilerin iş ve meslek bilgilerinin alınması **özellikle sürekli iş ilişkisi tesisinde** mali profillerinin tespiti bakımından önemlidir. Bu sebeple, aşağıdaki bilgiler mümkün olduğunca temin edilmeye ve uygun belgelerle doğrulanmaya çalışılmalıdır.

Müşterinin;

- Mesleği,
- Ücretli çalışan olup olmadığı,
- Ücretli çalışan ise, bağlı bulunduğu sigorta koluna ve çalışan kuruma,
- Aylık gelirine

dair bilgiler alınmalıdır.

Müşterinin ücretli çalışan olmayıp müstakil olarak faaliyet gösterdiği (ticari ya da serbest meslek faaliyeti) hallerde;

- İstigal ettiği iş koluna,
- Faaliyet gösterdiği sektöre, endüstriye,
- Sektörde ne kadar süredir faaliyette bulunduğu,
- Yurtdışı bağlantısı olup olmadığına,
- İş geçmişine,
- Ücretli çalışanı olup olmadığına,
- Şirket ortaklığı bulunup bulunmadığına,
- Mesleki faaliyetinin niteliğine

ilişkin bilgiler alınmalıdır.

Müşterinin aynı zamanda şirket ortaklığı bulunması halinde;

- Hissedarı olduğu şirketteki pay oranı,
- Şirketin faaliyet konusu,
- Ticari büyüklüğü

gibi hususlarda bilgi istenilmelidir.

Müşterilere, bilhassa sürekli iş ilişkisi tesisinde gerçekleştirdikleri işlemlerin amacı, sebebi özellikle servetlerinin/fonlarının kaynağına dair sorular yöneltilmelidir. Buna göre, asgari olarak aşağıda belirtilen hususlarda bilgi edinilmeli ve beyan edilen hususlar mümkün olduğunca bilgi, belgeler ile teyit edilmelidir.

- Müşterinin iş ilişkisi tesis ettirme gerekçesi,
- İşlemlerin amacı,
- Mahiyeti,

- İşlemlere konu malvarlığı/fonlarının kaynağı (birikim, kira, burs, miras, bağış, aidat, taşınmaz ya da araç alış-satışı, maaş, mal ve/veya hizmet alım-satımı, şirket kar payı vb.),
- Hesap açılışı gerçekleşmiş ise sık ve/veya yüksek tutarlı işlem beklenip beklenmediği (örneğin, açılışını takriben hesaba gelmesi beklenen bir tutar var mı, aylık işlemlerin beklenen toplam tutarı, adeti gibi),
- Hangi ürün/hizmetlerden faydalanmak istenildiği,
- Hesapta yurtdışına/yurtdışından para transferi gerçekleşip gerçekleştirilmeyeceği,
- Varsa ilgili ülkelerin isimleri.

Ayrıca, müşteri yabancı uyruklu ise yukarıda belirtilen hususlara ilaveten aşağıdaki bilgiler de alınmalıdır.

- Uyruk bilgisi,
- Türkiye’de bulunma sebebi,
- İkamet ettiği süre,
- Ne kadar süre daha Türkiye’de bulunmayı planladığı

bilgilerinin gerçeğe uygun ve eksiksiz şekilde alınması son derece önemlidir

B. Diğer Müşterilerde Kimlik Tespiti

- Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler İçin Kimlik Tespiti

Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerin “Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişiler İçin Kimlik Tespit Esasları” maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde kimlik tespiti yapılmalıdır.

Tüzel kişi müşterinin;

- Faaliyet konusu (birden fazla ise tüm faaliyet konuları),
- Hangi sektör/sektörlerde faaliyet gösterdiği,
- Ne kadar süredir faaliyet gösterdiği,
- Kuruluş tarihi

bilgileri alınmalıdır.

- Dernek ve Vakıf, Sendika, Konfederasyon ile Tüzel Kişiliği Olmayan Müşteriler İçin Kimlik Tespiti

Tüzel kişi müşterinin;

- Adı,
- Kuruluş amacı,
- Kuruluş tarihi,
- Faaliyet alanı,
- Ticari bir işletmesinin bulunup bulunmadığı

bilgileri alınmalıdır.

Müşterilere, bilhassa sürekli iş ilişkisi tesisinde gerçekleştirdikleri işlemlerin amacı, sebebi özellikle servetleri/fonlarının kaynağına dair sorular yöneltilmelidir. Elde edilen bilgiler, müşterinin makul olarak sahip olması beklenen mal varlığının hacmine ilişkin bir gösterge sağlamalı ve bunun nasıl elde edildiğinin bir fotoğrafını sunmalıdır. Bu konuda kamuya açık kaynaklardan da bilgi toplanmaya çalışılmalıdır. Buna göre, asgari olarak aşağıda belirtilen hususlarda bilgi edinilmeli ve beyan edilen hususlar mümkün olduğunca uygun bilgi, belgeler ile teyit edilmelidir.

Bu kapsamda, müşterinin; ticaret siciline kayıtlı tüzel kişi, dernek ve vakıf, sendika, konfederasyon ile tüzel kişiliği olmayan teşekkül olması halinde;

- İş ilişkisi tesis ettirme gerekçesi,
- İşlemlerin amacı ve mahiyeti,
- İşlemlere konu malvarlığı/fonların kaynağı (birikim, kira, burs, miras, bağış, aidat, taşınmaz ya da araç alış-satışı, maaş, ticari faaliyet, mal ve/veya hizmet alış-satışı, şirket kar payı vb.),
- Hesap açılışı gerçekleşmiş ise sık ve/veya yüksek tutarlı işlemler beklenip beklenilmediği (örneğin, açılışını takriben hesaba gelmesi beklenen bir tutar var mı, aylık işlemlerin beklenen toplam tutarı, adeti gibi),
- Bu işlemlerin tutarları ve karşı tarafları,
- Hangi ürün/hizmetlerden faydalanılmak istendiği,
- Hesapta yurtdışına/yurtdışından para transferi gerçekleşip gerçekleştirilmeyeceği,
- Evet ise ülkelerin isimlerine ilişkin bilgi edinilmeli ve beyan edilen hususlar mümkün olduğunca bilgi, belgeler ile teyit edilmelidir.

VIII. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİNE İLİŞKİN ESASLAR

A. Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve İncelenmesi

Şüpheli işlem kavramını anlamak ve günlük iş akışlarında karşılaştıkları şüpheli işlemleri “Şüpheli İşlem Bildirim Prosedürü” kapsamında belirlenmiş olan bildirim esasları çerçevesinde Uyum Görevlisi’ne bildirmek konusunda temel sorumluluk tüm Şirket çalışanlarına aittir.

Şüpheli işlemlerle karşılaşılması durumunda yetki ve imkânlar ölçüsünde gerekli araştırma yapıp, edinilen işleme ait bilgi ve belgeler ile birlikte “Şüpheli İşlem Bildirim Formu” (Ek 2) doldurulup imzalanarak Uyum Görevlisi’ne elden veya e-posta (sib@agesa.com.tr) ile bildirim yapılır. ‘Sözlü bildirim’ kanun gereği bir usul olarak kabul edilmemektedir.

Şüpheli işlem bildirimi gerektiren durumlarda gerekli kimlik tespiti de dâhili bildirimde bulunan kişi tarafından yapılır. Şüpheli işlem bildiriminde herhangi bir miktar sınırlaması bulunmamaktadır. Bunun yanı sıra şüpheli işlem kapsamında değerlendirilebilecek bir eylem, “teşebbüs” aşamasında kalsa dahi bildirim yükümlülüğü ortadan kalkmamaktadır, kimlik tespiti yükümlülüğü mümkün olduğunca yerine getirilmelidir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik uyarınca 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, işlem ertelemeli şüpheli işlem bildirimi gönderilir. Bildirime konu işlem MASAK tarafından cevap gelene kadar askıya alınır.

Şüpheli işlemlerle ilgili her türlü değerlendirme ve resmi mercilere yapılacak bildirimler Şirket Uyum Görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Personel ve satış kanalının doğrudan MASAK’a bildirim yetkisi bulunmamaktadır. Uyum Görevlisi, Şirket bünyesindeki tüm birimlerden her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir. Birimler, istenilen bilgi ve belgeleri vermek, Uyum Görevlisi’ne gerekli kolaylıkları sağlamak zorundadır.

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç **10 iş günü** içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK’a bildirilir. Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar “Şüpheli İşlem Bildirim Formu” doldurulur ve daha önce yapılan bildirimde “ek” olduğu belirtilerek gecikmeksizin Şirket Uyum Görevlisi tarafından MASAK’a gönderilir.

Şirket Uyum Görevlisi’nin, ilgili işlem konusunda bildirimde bulunmama kararı şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünün ihlali sayılmaz. Ancak, bildirimde bulunmama kararı verilen “Şüpheli İşlem Bildirim Formu” ile **yazılı gerekçesi**, gerektiğinde yetkililere ibraz edilmek üzere **sekiz yıl** süreyle saklanacaktır.

B. Bildirimlerin Gizliliği

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğe göre; MASAK’a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendiren MASAK denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, **işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç bir kimse ya da kuruma bilgi verilemez.**

Bu yükümlülük şüpheli işlemi MASAK’a bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin dışında şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğunu herhangi bir şekilde öğrenen diğer personeli de kapsar.

Uyum Görevlisi’ne yapılan iç bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şirket, personel ve acentelerine müşteriler hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

IX. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

İzleme ve kontrol faaliyetleri ile amaçlanan, Şirketin yükümlülüklerine uyumunun incelenmesi, mevcut veya ortaya çıkan eksikliklerin ve/veya aksaklıkların ilgili birimlere bildirilmesi ve bu eksikliklerin/aksaklıkların giderilmesi aşamalarının takip edilmesidir.

Şirketimizde uyum programı kapsamındaki izleme ve kontrol faaliyetleri, Yönetim Kurulunun sorumluluğunda, Uyum Görevlisi’nin gözetim ve denetiminde yürütülür. Şirket, Uyum Görevlisi’nin bu faaliyetlerini yürütmesi için gerekli olan kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşımını temin eder. Risk izleme ve değerlendirme sonuçları Uyum Bölümü tarafından “*Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik*” gereği yönetim kurulu üyelerine düzenli olarak raporlanır.

Mal varlığının dondurulması kararlarının; ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi, azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontroller ve potansiyel eşleşme kriterleri belirlenir ve kontrol edilir. Malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel

eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır. İlgili çalışmalar “Malvarlığı Dondurma Prosedürü” içerisinde yer almaktadır.

X. EĞİTİM

A. Eğitim Politikası

Şirket, kurum politikası kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluşturur. Eğitim Politikasından hareketle, Uyum Bölümü tarafından her yılın sonunda bir sonraki yılın eğitim programı hazırlanır ve kurum geneline yayılması için ‘İnsan Kaynakları & Eğitim’ birimine iletilir.

Şirketin eğitim politikasının amacı, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, çalışanların kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve çalışanların bilgilerinin güncellenmesidir.

B. Eğitim Faaliyetleri

Şirket, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüğüne, iş hacmine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetlerini yürütür.

Şirket, eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; yüz yüze eğitimlerden, e-eğitimlerden, görsel ve işitsel eğitim materyallerinden, internet ya da intranet gibi iletişim kanallarından faydalanır, çalışma grupları oluşturur, seminer ve paneller düzenler. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

C. Eğitim Konuları

Verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı, suistimal, rüşvet ve yolsuzluk kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Şirket politikası ve prosedürleri,
- Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde; müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar, şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü, bilgi ve belge verme yükümlülüğü ve yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Finansal gruba özgü eklenmesi planlanan eğitimler konularını içerir.

D. Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

Şirket, yıl içerisinde uyguladığı ve aşağıdaki maddeleri içeren eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri, her yılın Mart ayı sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK Başkanlığına bildirir.

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,
- Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği,
- Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları

XI. İÇ DENETİM

AgeSA İç Denetim Başkanlığı'nın amacı, AgeSA'nın denetimden sorumlu komitesine, Yönetim Kurulu üyelerine ve üst yönetimine kontrol çerçevesinin yeterliliği, verimliliği ve sürdürülebilirliği konusunda, güvenilir ve bağımsız garanti sağlamaktır. AgeSA İç Denetim Başkanlığı risk bazlı bir denetim metodolojisi kullanmaktadır.

İç Denetim Başkanlığı, MASAK Uyum Yönetmeliği kapsamında oluşturulacak olan, “Uyum Programı”nın bütün olarak etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu’na güvence sağlamakla sorumludur. Bu kapsamda Şirket politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli olup olmadığının, Şirket risk politikasının yeterli olup olmadığının, aynı zamanda da Şirket içerisinde gerçekleştirilen işlemlerin kanun, mevzuat ve Şirket politika ve prosedürleri ile uyumlu bir şekilde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğinin yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşım çerçevesinde incelenip denetlenmesi ile sorumludur.

Denetim kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler, işlemler denetim kapsamına dâhil edilir. Şirket, gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesini sağlar. İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna raporlanır.

Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak aşağıda yer alan bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve her yıl Mart ayı sonuna kadar Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK’a raporlanır.

- Şirketin yıllık işlem hacmi,
- Toplam personel sayısı,
- Toplam bölge yönetmeliği, acente ve diğer dağıtım kanallarının sayısı,
- Denetlenen bölge yönetmeliği, acente ve diğer dağıtım kanallarının sayısı,
- Bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri,
- Toplam denetim süresi,
- Denetimde çalıştırılan personel,
- Denetlenen işlem sayısı.

XII. BİLGİ VE BELGE VERME

Şirket, MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, ilgili kayıtlara erişimi sağlamak, okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ile yükümlüdür.

Şirkette yapılacak denetimlerde defter ve belgeler denetime hazır halde bulundurulurken, tüm bilgi işletim sistemi denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açılır ve verilerin güvenliği sağlanır.

XIII. MUHAFAZA VE İBRAZ

Şirket, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunla getirilen yükümlülüklerle 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 etmek ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür. Kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimine veya Uyum Görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirim ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

XIV. YÖNETİM BİLGİLENDİRME VE RAPORLAMALARI

Uyum Görevlisi, Şirketin risklerinin ve kontrollerinin etkinliğini izleyebilmeleri için Üst Yönetim, Risk Komitesi ve Yönetim Kuruluna belli periyodlarda ve yeterli düzeyde raporlama sağlar. Ayrıca önemli olaylar hakkında ihtiyaç duyulduğunda gerekli bilgilendirmeleri yapar.

XV. TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ ve KİTLE İMHA SİLAHLARININ YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket, Terörizmin ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı kapsamında suistimal edilmemesi ve risklerle karşılaşmaması için aklamaların önlenmesine yönelik tedbirlerin yanı sıra Terörizmin Finansmanın ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının önlenmesine yönelik de risk temelli yaklaşımla hareket eder.

Mal Varlıklarının Dondurulması; Şirket; 07.02.2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun olarak nezdinde bulunan dondurulan malvarlıklarının Başkanlıkça verilecek izin kapsamında ilgili hükümlere uygun olarak yönetilmesini sağlar. MASAK Başkanlığı tarafından bildirimde bulunulması durumunda Şirket, malvarlığı ya da malvarlığı kaydı varsa dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgileri, resmi talebin kendilerine ulaşmasını takiben **yedi gün içinde** kendilerine yapılan bildirimde kullanılan tebliğ yöntemini kullanarak MASAK'a bildirir. İletilen listede yer alan gerçek veya tüzel kişilerin aktif ürünü bulunmaması durumunda bir bildirimde bulunulmaz. MASAK'a bildirimle eş zamanlı olarak Finansal Grup Uyum Görevlisi konu hakkında ilgili raporlar aracılığı ile bilgilendirilir.

Nezdinde malvarlığı bulunduğunu ya da malvarlığı kaydı tuttuğunu MASAK'a bildiren Şirket, dondurma kararının kaldırılması halinde, bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde Başkanlığa iletir.

Ayrıca, 31.12.2020 tarihli ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun olarak, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararları da yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde incelenir ve Başkanlığa gerekli bildirimler yapılır.

XVI. CEZAI YAPTIRIMLAR

A. Yükümlülük İhlalinde Uygulanacak İdari Cezalar

- Müşterinin kimlik tespitine (müşterinin tanınması) ilişkin esaslara uyulmaması
- Devamlı bilgi verme yükümlülüğünün yerine getirilmemesi

yükümlülüklerinden herhangi birini ihlâl eden yükümlülere **otuz bin** Türk lirası,

- İşlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin Başkanlığa bildirilmemesi

durumunda yükümlülere **elli bin** Türk lirası idari para cezası verilir.

Yükümlünün banka, finansman şirketi, faktoring şirketi, ikrazatçı, finansal kiralama şirketi, **sigorta ve reasürans şirketi, emeklilik şirketi**, sermaye piyasası kurumu, yetkili müessese, ödeme ve elektronik para kuruluşu ile yönetmelikle belirlenecek diğer finansal kuruluşlar olması hâlinde, **idari para cezası işlem tutarının yüzde beşinden az olmamak üzere iki kat olarak uygulanır.**

- Risk temelli yaklaşımla, eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetim sistemleri oluşturulmaması, yükümlü ve finansal grup seviyesinde uyumu sağlamak üzere, gerekli yetki ile donatılmış idari düzeyde görevli tayin edilmemesi de dahil, gereken tedbirlerin alınmaması durumunda yükümlülere, aykırı hareket edilmesinin tespiti hâlinde **yazılı ihtar yapılarak otuz günden az olmamak üzere bir süre verilir.** Bu süre sonunda eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde **beş yüz bin** Türk lirası idari para cezası uygulanır. İdari para cezasının tebliği ile birlikte **yazılı ihtar yapılarak altmış günden az olmamak üzere** yeni bir süre verilir. Bu süre sonunda da eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde verilen **ilk idari para cezasının iki katı idari para cezası** daha uygulanır. İkinci idari para cezasının tebliğinden itibaren otuz gün içinde eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde yükümlünün **faaliyetlerinin belli bir süre durdurulması, kısıtlanması veya faaliyet izin belgesinin iptaline** yönelik tedbirlerin alınması için durum ilgili kuruma bildirilir. Ayrıca sorumlu yönetim kurulu üyesine, yoksa üst düzey yöneticisine belirtilen ihtarlar yapılmak ve sürelerle uyulmak koşuluyla yükümlüye verilen **idari para cezasının dörtte biri** uygulanır.

Yukarıda detayı yer alan idari para cezasının toplam tutarı; her bir yükümlülük için, ihlalin yapıldığı yıl itibarıyla, birinci fıkra kapsamında iki kat olarak uygulanacak yükümlüler için **kırk milyon** Türk lirasını, bunlar dışında kalan yükümlüler için dört milyon Türk lirasını aşamaz. Üst tutardan ceza uygulanan yükümlüler nezdinde takip eden yılda aynı neviden bir yükümlülük ihlali olması durumunda bu hadler **iki kat** olarak uygulanır.

- Elektronik tebligata ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmediği tespit edilen kişi, kurum veya kuruluşlara Başkanlık tarafından **her bir tespit için kırk bin Türk lirası** idari para cezası uygulanır. Bu şekilde bir yıl içinde uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı **bir milyon** Türk lirasını geçemez.

Yükümlülüğün ihlal edildiği tarihten itibaren sekiz yıl geçtikten sonra idari para cezası verilemez.

B. Yükümlülük İhlalinde Uygulanacak Adli Cezalar

İhlal;

- Şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği kuralına uyulmaması,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğünün yerine getirilmemesi,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğünün yerine getirilmemesi ise;

MASAK tarafından yükümlülükleri ihlal eden Şirket personeline, **bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adli para cezası** uygulanır.

Bu suç dolayısıyla tüzel kişiler hakkında bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.

XVII. KURUM POLİTİKASININ TEBLİĞİ

Şirket, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadelede Kurum Politikalarını tüm Şirket personelinin erişebileceği şekilde kurumsal internet sayfasında (“Bi’Dünya”) yayımlar. Sigorta aracılığı yapan acente çalışanlarına ise, e-posta ile tebliğ eder.

Şirket, işe ilk girişte tüm personelinden erişimlerine açık olan intranet ortamında paylaştığı ve ilgili acente çalışanlarından e-posta yolu ile paylaştığı kurum politikasının okunup içeriğinin anlaşıldığına dair bildirim kabul yazısını **imzalı** olarak alır. (Ek 3)

Kurum politikasında yapılacak değişiklikler ise e-posta ve elektronik genelge yoluyla ilgili tüm Şirket ve acente personeline duyurulur. Güncel kurum politikasının okunup içeriğinin anlaşıldığına dair bildirim, Şirket personeli için intranet/egitim portalı üzerinden, acenteler için bildirim kabul yazısını imzalı olarak e-posta yoluyla almak suretiyle yapılmaktadır.

XVIII. GRUP İÇİ BİLGİ PAYLAŞIMI

Finansal Grup nezdinde yer alan kuruluşlar, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun ve ilgili alt düzenlemelerine göre uyum programı kapsamındaki tedbirlerin Grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunabilirler. Bahse konu bilgi paylaşımı, Grup Uyum Görevlisi gözetiminde gerçekleştirilir. Bu kapsamda, Grup bazında;

Müşterinin tanınması süreçlerine istinaden;

- Kimlik tespiti sürecine dair bilgi ve belgeler,
- Gerçek faydalancının tespitine yönelik bilgi ve belgeler,

- İş ilişkisi ve/veya işlem mahiyetini kanıtlar nitelikte tevsik edici bilgi ve belgeler,
- Güçlendirilmiş Müşterini Tanı ilkeleri kapsamında edinilen bilgi ve belgeler,
- Uyum programı kapsamında müşteri ilişkisi sonlandırılan kişi ve kuruluşlara dair bilgiler,
- Acentelik hizmeti sağlanan kuruluşlarla yasal düzenlemelere uygun bir Gizlilik Sözleşmesi bulunması ile gerekli teknik ve idari tedbirlerin alınması koşuluyla, acentelik ilişkisinin gerektirdiği düzeyde ilgili mevzuata göre edinilen bilgi ve belgeler,

İzleme ve kontrol sistemlerinin etkinliğinin artırılması adına;

- Grup risk iştahı kapsamında müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kuruluşlara dair bilgi ve belgeler,
 - Suç gelirleri ile mücadele ve terörizmin finansmanının önlenmesinde önem arz edebilecek bilgi ve belgeler,
 - Yüksek riskli ürün ve hizmetlere yönelik Grup'u etkileyebilecek işlemlere dair bilgiler,
 - Yüksek riskli müşteriler tarafından gerçekleştirilen ve Grup'u etkileyebilecek işlemlere dair bilgiler,
 - Riskli ülkelere dair Grup'u etkileyebilecek müşteri ve işlem bilgileri,
- Risk yönetimi faaliyetlerini teminen;
- Dolaylı olarak, Grup'un karşı karşıya kalabileceği operasyonel, yasal, uyum ve itibari risklerinin yönetiminde önem arz edebilecek konulara dair bilgi ve belgeler,
 - Grup Uyum Görevlisi'nin uyum riskini gözetebilmesi adına yapılan düzenli raporlar (örn: uyum programı kapsamındaki eğitim ve iç denetim istatistikleri vb.)

başta olmak üzere, müşterinin tanınması, hesap ve işlemlerine ilişkin, izleme ve kontrol sistemlerinin Grup nezdinde etkinliğinin artırılması ve Grup Risk Yönetimi'ni teminen önem arz eden tüm bilgi ve belgeler, gerekli güvenlik önlemlerinin alınması akabinde Grup içerisinde paylaşılabılır. Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz.

Gruba bağlı finansal kuruluşlarda görev yapanlar bahse konu bilgi paylaşımı kapsamında öğrendikleri bilgileri ifşa edemezler ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar. Bu kapsamda gizli kalması gereken bilgileri ifşa edenler hakkında ilgili kanunlardaki yaptırımlar ve kurum içi mevzuatın gerektirdiği disiplin süreçleri uygulanır.

Bilgilerin Grup içerisinde güvenli bir şekilde paylaşılması için gereken tedbirlerin alınmasında Grup Uyum Görevlisi ile birlikte ana finansal kuruluşun Yönetim Kurulu da sorumludur. Söz konusu sorumluluk gruba bağlı finansal kuruluşların uyum görevlileri (Finansal Kuruluş Uyum Görevlisi) ile bu kuruluşların Yönetim Kurulu için de geçerlidir.

Gruba bağlı finansal kuruluşlar, hiçbir şekilde şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna dair bilgi paylaşımı yapamaz ve bu konuda bilgi güvenliğini ihlal edecek herhangi bir duruma mahal vermezler. Aksi takdirde, ilgili kanunlardaki yaptırımlar ve kurum içi mevzuatın gerektirdiği disiplin süreçleri uygulanır.

XIX. YÜRÜRLÜK

Bu politika ve yapılacak değişiklikler, Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulunun yetkilendirdiği üye/üyeleri tarafından imzalanması ile yürürlüğe girer.