



KURUM (UYUM) POLİTİKASI

Hazırlayan : Uyum Bölüm Başkanlığı

Onaylayan : Yönetim Kurulu

Onay Tarihi : Haziran 2021

CONTENTS

1	GENEL BAKIŞ	4
1.1	Amaç	4
1.2	Kapsam	4
1.3	Politikayı Yayınlayan	5
1.4	Yürürlük Tarihi	5
1.5	Revizyon	5
1.6	İhlaller	5
1.6	Roller ve Sorumluluklar	5
1.6.1	Yönetim Kurulu Sorumlulukları	7
1.6.2	T-Bank Personelinin Sorumlulukları	7
2	UYUM RİSKİ	7
3	UYUM İLKELERİ	8
3.1	Kanun, Kural ve Yönetmeliklere Uyum	8
3.2	Etik Davranışın Teşviki ve Etik Davranış İçerisinde Bulunma	8
3.3	Menfaat Çatışmasından Kaçınma	9
3.4	Gizliliğin Korunması	9
3.5	Banka Varlıklarının Korunması	9
3.6	Müşteri Yararının Korunması	9
3.7	İhbar	9
3.8	İfşadan Sakınılması	9
4	KURUM UYUM YÖNETİŞİM YAPISI	10
5	UYUM FONKSİYONU	10
6	SGA/TF POLİTİKALARI ve KANUNİ DÜZENLEMELER	11
6.1	Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkında Mevzuat ve Ambargolar	12
6.2	Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkındaki Politikalarla İlgili Bilgi ve Açıklamalar	12
6.2.1	T-Bank Müşterini Tanı Politikası (KYC Politikası)	16
6.2.2	T-Bank Suç Gelirlerinin Aklanması /Terörün Finansmanı İşlem İzleme ve Araştırmaları Politikası	16
6.2.3	T-Bank Suç Gelirlerinin Aklanmasının (SGA) ve / Terörün Finansmanının Önlenmesi (TF) Risk Politikası	16
6.2.4	T-Bank Yaptırımlar ve Ambargolar Politikası	16
6.3	Kayıtların Saklanması	16

7	RİSK YÖNETİMİ	17
7.1	Uyum Riski Yönetimi	17
7.2	T-Bank Uyum Risk Yönetimi	17
7.2.1	Müşteri Riski	20
7.2.2	Ürün Riski	21
7.2.3	Ülke/Coğrafya Riski	21
8	İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ	21
8.1	Şüpheli İşlem Bildirimi	22
8.2	Şüpheli İşlemlerin Gizliliği	22
9	SÜREKLİ ÖĞRENİM PROGRAMI – EĞİTİM POLİTİKASI	23
9.1	Çalışanların Eğitimi	23
9.2	Uyum Bölümü Personeli Eğitimi	23
9.3	Eğitim Kayıtları	23
10	BAĞIMSIZ DENETİM	24

Onay ve Revizyon

Mart 2009	T-Bank Kurum Uyum Politikası
Aralık 2015	T-Bank Kurum Uyum Politikası – Gözden geçirme ve Güncelleme
Aralık 2018	T-Bank Kurum Uyum Politikası – Gözden geçirme ve Güncelleme
Ağustos 2019	T-Bank Kurum Uyum Politikası – Gözden geçirme ve Güncelleme
Haziran 2021	T-Bank Kurum Uyum Politikası – Gözden geçirme ve Güncelleme

1 GENEL BAKIŞ

Turkland Bank (bundan sonra "T-Bank" veya "Banka" olarak anılacaktır), suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konularında en yüksek etik standartlara tabi olmak ve yerel kanunlara ve düzenlemelere uymanın yanı sıra ilgili uluslararası standartlara uyumlu olarak ticari faaliyetlerini yürütmeyi taahhüt eder.

Kurum Uyum Politikası, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, maruz kalabileceği suç gelirleri risklerini ele almak, yönetebilmek dahil faaliyet gösterdiği düzenleyici sistemden kaynaklanan yükümlülükleri ile kendisinin ve çalışanlarının gerekli uyumunu sağlamak için politika ve prosedürler oluşturmak dahil çeşitli önlemleri almaktadır.

1.1 Amaç

Kurum Uyum Politikası'nın amacı; T-Bank'ın, kara para aklama ya da terörizmi finanse etme maksadıyla aracı olarak kullanılmasını engellemek için Banka Uyum Programı kapsamında yönetim ilkelerini ve asgari gereklilikleri belirlemek ve tüm T-Bank çalışanlarına, işlerin yürütülmesi sırasında, kara para aklama ve terörizmin finansmanına ilişkin yasa ve yönetmeliklere uygun olarak rehberlik etmektir.

Bu Politika, Uyum Programı Yönetmeliğinde belirtildiği gibi risk odaklı yaklaşımla T-Bank'ın Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı Suçunun Önlenmesine İlişkin Kanun, yönetmelik ve alt düzenlemelere uyumu amacıyla oluşturulan tedbirlerden oluşmaktadır. Kurum Uyum politikası MASAK tarafından yayınlanacak ulusal risk değerlendirmesi kapsamında gözden geçirilir ve gerekmesi durumunda bu kapsamda belirlenen hususlar dikkate alınacak şekilde güncellenir.

1.2 Kapsam

Uyum, Banka çapında bir sorumluluktur ve Banka'nın günlük faaliyetlerinin ayrılmaz bir parçası olarak görülmelidir. Bankadaki tüm çalışanlar (Direktörler, Üst Düzey Yöneticiler, Yöneticiler ve Çalışanlar dahil) görevlerini, Bankanın her kademesinde şeffaflık ve hesap verebilirlik temel ilkeleri üzerine kurulmuş ve Banka'yı, ortaklarını ve müşterilerini korumak için uyum riskini yönetmek amacıyla

oluşturulmuş olan politikada yer alan prensipler çerçevesinde, en yüksek dürüstlük, etik ve doğruluk standartlarında yerine getirme sorumluluğu altındadır.

1.3 Politikayı Yayınlayan

Bu politika, T-Bank Uyum Bölümü tarafından hazırlanmış ve T-Bank Denetim Komitesi / Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır; bu bağlamda bu Politika'daki her türlü değişiklik ve düzenleme Uyum Bölümü tarafından gözden geçirilmeli ve netleştirilmeli ve Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmalıdır.

1.4 Yürürlük Tarihi

Bu Politika yayınlandığı tarihten itibaren geçerlidir.

1.5 Gözden Geçirme

Aksi gerekmedikçe bu Politika en az yılda bir kez ilgili taraflarca gözden geçirilir. İhtiyaç görülmesi durumunda gerekli güncellemeler gerçekleştirilir ve Yönetim Kurulu Onayına sunulur.

1.6 İhlaller

İhlal, onaylanmış bir istisna talebinin bulunmadığı hallerde bu Politika ile herhangi bir uyumsuzluk hali olarak tanımlanır. Bir politika ihlalinin belirlenmesi halinde, konu derhal Uyum Bölümüne ve ihlalin kanıtın değerlendirmesi ve gerekli düzeltici önlemlerin uygulanmasının takip edilmesi amacıyla ilgili şubenin/iş biriminin yöneticisine bildirilmelidir.

İhlalin türüne ve önem derecesine bağlı olarak Uyum Bölümü, bu ihlalin daha üst yönetime veya Denetim Komitesi'ne aktarılıp aktarılmayacağına karar verecektir.

Bu Politika'nın gereklerinin yerine getirilememesi, çalışanın iş akdinin feshi dahil disiplin tedbirleri uygulanmasına veya T-Bank ile ilişkisinin sonlandırılmasına yol açabilir. Ayrıca, ihlaller aynı zamanda yasal düzenlemeler çerçevesinde ihlal anlamına gelebileceğinden, çalışanlar, yöneticileri ve/veya T-Bank için yasal yaptırımlara yol açabilir.

1.7 Roller ve Sorumluluklar

Yükümlünün faaliyetlerinin kapsamı ve doğası açısından tüm uyum programının yeterli, etkin ve uygun bir şekilde yürütülmesi nihai olarak Yönetim Kurulu sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, 5549 sayılı Kanun ve Uyum Yönetmeliği'nin "Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nın atanması" başlıklı 16'nı maddesi hükümlerine uygun olarak, gerekli yetkilerle tevdi edilen idari düzeydeki kurum personellerini; Kanun ve Kanun kapsamındaki ilgili Düzenlemelerin getirdiği yükümlölüklerle uyulmasını sağlamak üzere atamıştır.

Uyum Bölüm Başkanı, bahsi geçen yönetmeliğin 16. Maddesi gereğince Yönetim Kurulu tarafından yönetmeliğin 6. Madde hükmüne uygun olarak Yönetim Kurul'unun sorumluluklarının saklı kalması şartıyla, ilgili Yönetim Kurulu Komitesi'ne rapor vermek üzere 'T-Bank Uyum Görevlisi' sıfatıyla atanmıştır. Uyum görevlisi yardımcısı da, T- Bank Uyum görevlisine bağlı olacak şekilde kurum personeli olarak uyum görevlisiyle aynı usulde atanmıştır.

Uyum Yönetmeliği'nin 19. maddesi hükümleri uyarınca T-Bank Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nın rolleri, yetkileri ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

- a) T-Bank'ın Kanun ve Kanun kapsamında çıkarılan ilgili düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Uyum Programını yürütmek,
- b) Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- c) Kara para aklamayı önlemek için kurumsal politikaları ve prosedürleri oluşturmak ve geliştirmek ve gerektiğinde politikaları Yönetim Kurulu onayına sunmak,
- d) Kara para aklama ve terörizmin finansmanı konularında uyum risk politikası geliştirmek ve ilgili risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- e) Gerektiğinde işlem izleme ve kontrol politikaları geliştirmek ve ilgili faaliyetleri yürütmek,
- f) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili eğitim programlarına ilişkin çalışmalarını Yönetim Kurulu onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- g) Kendisine bildirilen veya resen öğrendiği muhtemel şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde soruşturma yaparak tespit edilen bilgi ve bulguları değerlendirmek ve MASAK'ı şüpheli gördüğü işlemler hakkında bilgilendirmek,
- h) Bildirimlerin ve diğer ilgili konuların gizliliğini sağlamak için gerekli önlemleri almak,
- i) Teftiş ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve Yönetmelikte belirtilen süreler içerisinde bunları MASAK'a iletmek,
- j) MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlölüğünü yerine getirmek.

Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısının görevinden ayrılması durumunda Uyum Yönetmeliği'nin 20. Maddesinde yeralan "Uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının görevinden ayrılması" hükümlerine uygun olarak hareket edilir.

1.7.1 Yönetim Kurulu Sorumlulukları

Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nın, yukarıda belirtilen görev, yetki ve sorumluluklar kapsamında, bağımsız bir irade ile karar verme yetkisine sahip olmasını ve tüm T-Bank bünyesindeki tüm bölüm ve birimlerden kendi faaliyet alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belge isteme ve bunlara istenilen zamanda ulaşabilme yetkisini sağlamakla sorumludur.

Uyum Yönetmeliği'nin 5. Madde 2. fıkrası, uyum programı kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin, Yönetim Kurulu'nun gözetimi, denetimi ve sorumluluğu altında uyum görevlisi tarafından yerine getirileceğini belirtir. Bu nedenle, Yönetim Kurulu, tüm uyum programının, yükümlünün faaliyetleri kapsamında, yeterli ve etkin bir şekilde yerine getirilmesinden nihai olarak sorumludur.

Yönetim kurulu, yukarıda belirtilen ikinci fıkra kapsamındaki yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, Türkiye'de mukim bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine (açık bir şekilde ve yazılı olarak) devredebilir. Söz konusu yetki devrinin yapılması, yönetim kurulunun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

1.7.2 T-Bank Personelinin Sorumlulukları

T-Bank Kurum Uyum Politikası'nın başarılı bir şekilde uygulanması, tüm çalışanların farkındalık, anlayış ve aktif katılımını gerektirir. Buna göre, tüm T-Bank çalışanları, Banka'nın itibarının korunması müşterilere adil ve uyumlu yaklaşım yönündeki müşterilerin ve otoritelerin beklentilerinin karşılanmasına yardımcı olacak tüm kanunlar, kurallar ve standartlarla uyum için kendi sorumluluk alanları için geçerli olan tüm uyum politikaları ve prosedürleri prensiplerini anlamak ve bunlara uymakla yükümlüdür.

2 UYUM RİSKİ

Uyum riski, Uyum Yönetmeliği'nin 3. maddesinin 1.fıkrası (f) bendinde 'Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle

tam olarak uymamaları gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimali' olarak tanımlanmıştır.

Uyum riski, Bankanın genel riskinin ayrılmaz bir parçasıdır. SGA/TF önlenmesi dahil ilgili kanun, düzenlemeler, yaptırımlar ve ambargo programları ve T-Bank Etik İlkelerine uygun hareket edilmemesi halinde Banka'nın maruz kalabileceği risktir. Uyum Yönetmeliği'nde belirtilen "Uyum Riski" tanımı, T-Bank'ın aşağıda belirtilenlerin ihlali nedeniyle maruz kalabileceği önemli adli ve/veya idari yaptırımlar, cezalar maddi kayıp veya itibar kaybı riski olarak yorumlanır;

- Yasama makamları tarafından çıkarılan kanunlar ve diğer düzenlemeler,
- Düzenleyici veya denetleyici otoriteler (BDDK, MASAK vb.) ve diğer idari organlar tarafından yayınlanan kararlar.
- Mahkeme kararları
- T-Bank Politikaları
- T-Bank'ın (tüzel kişi) ve T-Bank çalışanlarının (tüzel kişi adına hareket eden gerçek kişilerin) uygulaması gereken T-Bank A.Ş. Etik ve Mesleki Davranış Kuralları'nda yer alan etik ilkeler ve standartlar.

Uyum riski aynı zamanda bir bütünlük riskidir çünkü Banka'nın itibarı dürüstlük ilkelerine ve adil davranmaya bağlılığı ile yakından ilişkilidir. Bankanın herhangi bir zarar veya kayıptan korunması amacıyla uyum riski tespit edilmeli, değerlendirilmeli, hakkında görüş bildirilmeli, izlenmeli ve zamanında ilgili birimlere rapor edilmelidir.

3 UYUM İLKELERİ

Her seviyedeki çalışanların, Banka'da görevlerini yerine getirirken, aşağıdaki ilkelere sıkı sıkıya uymaları gerekmektedir:

3.1 Kanun, Kural ve Yönetmeliklere Uyum

Çalışanlar, görevlerini yürütürken Banka'nın faaliyetleriyle ilgili kanunlara, kurallara ve yönetmeliklere uymalıdır. (SGA/TF ile mücadele mevzuatı dahil ana bankacılık mevzuatı ve alt düzenlemeleri bu kapsamdadır)

3.2 Etik Davranışın Teşviki ve Etik Davranış İçerisinde Bulunma

Her seviyedeki çalışanlar, Banka'nın Etik Kurallarına ve Mesleki Davranış Kurallarına bağlı kalarak saygılı, dürüst, iyi niyetli ve dürüst hareket ederek iş tanımlarıyla tarif edilen görevleri yerine

getirmekle, yetkilerini kötüye kullanılmaktan kaçınmakla, erişilebildiği bilgileri düzgün kullanmakla, Banka itibarına zarar verebilecek etik olmayan/yasa dışı faaliyetlerde bulunmamakla, tam şeffaflıkla ve iyi niyetli davranmakla, geçerli politikalar ve prosedürler uyarınca yasa dışı eylemleri/etik olmayan davranışları bildirmekle yükümlüdür.

3.3 Menfaat Çatışmasından Kaçınma

Çalışanlar, üçüncü kişilerin ve kendi özel durumlarının Banka'nın çıkarlarıyla çatışmadığından emin olmalı ve Banka'nın yararını gözeterek hareket etmelidir. Çalışanlar banka içi bilgiyi dışarıya çıkarmamalı, görevler ayrılığı ilkeleri dikkate alınarak müşteri adına, kendi adına veya üçüncü kişiler adına yapılan işlerde Bankacılık sırrı ve gizlilik esasları göz önünde bulundurulmalıdır.

3.4 Gizliliğin Korunması

Çalışanlar, kanunen izin verildiği veya gerekli görüldüğü haller dışında, Bankadan ayrılırlar bile, Banka ve müşterilerinin kendilerine emanet ettiği bilgilerin gizliliğini korumalıdır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Sırların Saklanması" başlıklı 73. maddesine ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Kanun'a azami dikkat gösterilmelidir.

3.5 Banka Varlıklarının Korunması

Çalışanlar Banka varlıklarını meşru ticari amaçlarla kullanmalıdır.

3.6 Müşteri Yararının Korunması

Çalışanlar, Banka müşterilerine özen ve dürüstlük içerisinde ve adil olarak hizmet sunmalı; manipulasyondan veya haksız muameleden kesin bir şekilde kaçınmalıdır. Bu doğrultuda, Banka, müşterilerin şikayetlerini dikkatlice incelemeyi, buları zamanlıca işleme koymayı ve açık yazılı prosedürlere göre yanıtları belgelendirmeyi sağlayacaktır.

3.7 İhbar

Çalışanlar, Banka politikasının, Etik ilkelerin, Meslek kurallarının her türlü ihlali ile geçerli kanun ve yönetmeliklere yönelik muhtemel ihlallerin yanı sıra diğer uygunsuz davranışları bildirmeye teşvik edilirler. İhbarların ne şekilde kimlere yapılacağı T-Bank Etik İlkelerinde detaylı olarak belirtilmiştir. Çalışanlar, iyi niyetli şekilde ihlal bildiriminde bulunmalarından dolayı diğer çalışanlar tarafından gerçekleştirilebilecek her türlü tacize karşı korunurlar.

3.8 İfşadan Sakınılması

İfşa, herhangi bir incelemeyi tehlikeye düşürecek şekilde, bir inceleme olduğunu ya da olacağını açığa çıkarılmasıdır. Gizliliğe ilişkin detaylar bu belgenin ilgili bölümlerinde yer almaktadır.

4 KURUM UYUM YÖNETİŞİM YAPISI

Kurumsal Uyum Yönetişimi'nin etkin olarak uygulanması aşağıdaki bileşenlerle mümkündür;

- Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerin uygulama ve denetleme taahhüdü,
- Gerekli personelin etkin ve doğru tanımlanmış bir organizasyon yapısı ve tahsisi
- Yazılı hale getirilmiş politikalar ve prosedürler ve eğitim süreci
- İzleme ve kontrol
- İç Denetim
- Yönetim Kurulu ve üst yönetime bilgi ve raporlama
- BDDK ve MASAK gibi tüm ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumlarla iletişim ve etkileşim

Genel müdürün Banka içinde doğal üye olduğu komiteler düzenlenmektedir. Toplantının amacı, katılımcı üyeler, toplantı sıklığı ve benzeri bilgiler komitenin kapsamına göre Banka tarafından belirlenir. Gündem, konulara yönelik eylem planları da dahil olmak üzere gözlemlerden ve takip prosedürlerinden oluşmaktadır.

Denetim Komitesi, Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve uyum programının etkinliğini ve verimliliğini sağlar. Ayrıca, iç denetim sistemlerinin işleyişinin ve bu sistemlerin uyumluluğunun Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili yönetmeliklere uygun olmasını sağlar.

5 UYUM FONKSİYONU

Banka politika ve ilkelerine uyum Banka'daki her çalışanın sorumluluğu kapsamındadır. Bununla birlikte, uyum riskinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak ve Bankanın hissedarları, müşterileri, çalışanları, ilgili düzenleyici kurumları ve piyasaları açılarından itibarını korumak için Uyum Departmanı kurulmuştur. Uyum Departmanı, izleme ve gerektiğinde veya talep edildiğinde tavsiye verilmesi konusunda sorumluluklarını yerine getirir ve bu sorumlulukları yerine getirirken hazırlanan yazılı politikalara göre çalışır.

Uyum Bölümü, sorumlulukların etkin bir şekilde yerine getirilmesi için yeterli kaynaklara, yetkiye, bilgiye erişim hakkına sahip ve bağımsız yapı için Yönetim Kurulu'nun Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyet gösterir.

Kurum Uyum Politikası kapsamında, Uyum Bölümü faaliyetleri arasında Mevzuat Uyum ve Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamındaki izleme süreçleri ve bu süreçler aracılığıyla Banka içi danışmanlık ve hizmetler yer almaktadır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı (AML) ile uyum programı ve faaliyetlere ek olarak, müşteri bilgilerinin gizliliğinin korunması, etik ilkeler ve davranış kuralları gibi Uyum Yönetmeliği ile belirlenen görev, yetki ve sorumluluklar ile bağdaşan bir çok konuda politikaların, uygulamaların, faaliyetlerin belirlenmesi ve işlemlerin izlenmesi, aksaklıklar, eksiklikler ve bunlarla ilgili düzeltici eylem planlarının tespiti konularında tüm birimlere tavsiyelerde bulunur ve bunların uygulanmasını sağlar, gerekli raporlama ve bildirimleri yapar. Belirlenen eksikliklere ve düzeltici eylem planlarına ilişkin hususlar, ilgili taraflara ve platformlara bildirilir ve iletilir. Uyum Bölümünün aynı zamanda personel eğitiminde de rolü vardır. Sürekli öğrenme programına ilişkin ayrıntılar dökümanın ilgili bölümlerinde yer almaktadır.

Uyum Bölüm Başkanı ve Uyum Bölümü personeli, Kanun ve ilgili yönetmeliklerde öngörülen gizlilik ilkelerine, başta MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimleri ve Banka çalışanları tarafından değerlendirilmek üzere bildirilen dahili şüpheli faaliyet/işlem bildirimlerinin gizliliğine uymakla yükümlüdür ve faaliyetlerini bu ilkelere uygun olarak gerçekleştirir. Gizlilik konusuna ilişkin detaylara Bölüm 8.2- Şüpheli İşlem Bildirimi'nde yer verilmiştir.

6 SGA/TF POLİTİKALARI ve KANUNİ DÜZENLEMELER

T-Bank çalışanları aşağıdakilere uymakla yükümlüdür.

- T.C. Mevzuatı - yasama organı ve/veya düzenleyici ve denetim otoriteleri tarafından SGA ve TF ile ilgili olarak yayınlanan yönetmelikler veya önerilen uygulamalar
- T.C. Mevzuatı ile ve T-Bank faaliyetleri ile çelişmedikleri ölçüde uygulanabilir uluslararası standartlar ve en iyi uygulamalar
- T-Bank Politikaları ve Prosedürleri

Buna göre, Bankanın SGA/TF Politikaları öncelikle şunları içerir:

Kanunlar

- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun

Yönetmelikler

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında oluşturulan tüm uyum Politikaları, Kurum Uyum Politikası'nın bir parçasıdır ve T-Bank tarafından alınan önlemleri içerir. Politikaların amacı; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere uyum sağlamak amacıyla stratejilerin, banka içi kontrollerin ve tedbirlerin, operasyonel kuralların ve sorumlulukların belirlenmesi, risk odaklı yaklaşımla müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin değerlendirilmesi ve maruz kalınabilecek risklerin azaltılabilmesi için banka çalışanları içerisinde farkındalık yaratılmasıdır. T-Bank çalışanları, görevlerini SGA/TF Politikaları ve diğer tüm politikalarla uyum içerisinde yerine getirmelidir. Tüm çalışanlar bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı için kullanılmasını engellemeyi amaçlamalı, ve bu gibi durumlar kapsamındaki şüpheli durumları ivedilikle raporlamalıdır. T-Bank çalışanları, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin politikalara aykırı davranan kişi ve kurumlara herhangi bir konuda tavsiye veya yardım sağlamamalı ve bu gibi durumları kasıtlı olarak ihmal/gözü ardı etmemelidir. Banka politikaları tarafından yasaklanan kişi veya kurum türleriyle hiçbir ilişki içerisine girilmemelidir.

6.1 Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkında Mevzuat ve Ambargolar

Türkiye'de Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı ve Ambargolar hakkında çeşitli Kanun ve yönetmelikler yayınlanmıştır. Ayrıntılar Ek.1'de belirtilmiştir.

6.2 Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Hakkındaki Politikalarla İlgili Bilgi ve Açıklamalar

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konuları ile ilgili risklerin yönetilmesi ve Uyum Programının etkin, kapsamlı ve ayrıntılı bir şekilde uygulanabilmesi için T-Bank farklı politika ve prosedürler yayınlamıştır. Politikalar konu hatlarını belirleyen dökümanlar, detaylar bağlantılı prosedürlerde, kılavuzlarda ve iş akışlarında yansıtılır. Bu tür politikalar ve prosedürler gerektiğinde güncellenmekte ve sonrasında ilgili çalışanlara bu yönde bilgi verilmektedir.

T-Bank Politikaları, Tedbirler Yönetmeliği'nin "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı 3.Bölümünde yer verilen önlemlere ilişkin iç tedbirleri ve işleyiş kurallarını kapsamaktadır.

Banka "Müşterini Tanı" ilkesi çerçevesinde;

- Kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,
- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin müşteri ilişkisi süresince izlenmesi ve
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin

alınması hususlarında yürürlükteki mevzuat ile Banka Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirleri alır.

T-Bank, iş ilişkisi tesisi veya işlem yapılması öncesinde kimlik tespit ve teyid edilmesini zorunlu tutmaktadır. Kimlik tespit ve teyidi için Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair mevzuat esas alınmaktadır. Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; iş ilişkisi tesis edilmez, talep edilen işlem gerçekleştirilmez. Bu kapsamda Banka isimsiz veya hayali isimlere hesap açmaz, işlem yapmaz. Ayrıca Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumların şüpheli işlem olup olmadığı ayrıca değerlendirilir.

Başkası hesabına hareket edilip edilmediği ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğinin tespiti maksadı ile kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyuruları şubelerinde müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılı bulundurulur. Ayrıca, sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanı alınır. Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde banka gerçek faydalanıcıyı ortaya çıkarmak için makul araştırmayı yapar.

Müşterini Tanı Politikası kapsamında yerel mevzuat uyarınca belirlenmiş usüllerle kimlik tespit ve teyidi yapılmasına ilaveten yaptırıma tabi kişiler, şirketler, ülkeler ve siyasi nüfuz sahibi kişilerin tespitine yönelik olarak müşterinin veya hesapla ilişkili kişilerin ismi itibarlı olarak bilinen ticari kuruluşlar tarafından sağlanan listeler (Dow Jones veya WorldCheck gibi) aracılığı ile kontrol edilir, kontrol sonucuna göre hesap açılışı ve/veya sıkılaştırılmış tedbirler değerlendirilir.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar açısından müşterilerin işi, mesleği, ticari faaliyetleri, başlıca müşterileri veya tedarikçileri, gelir ve varlık kaynakları, hesabın açılış ve kullanım amacı ve benzeri konularda bilgi temin edilir, bu bilgiler suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından müşteri hakkında risk değerlendirilmesi yapılması maksadı ile kullanılır.

Müşteri kabulü aşamasında ve müşteri ilişkisi süresince suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından müşteriler için risk değerlendirmesi yapılmakta ve müşteriler “Düşük”, “Orta” veya “Yüksek” olarak değerlendirilmektedir. Risk odaklı yaklaşım çerçevesinde yüksek riskli değerlendirilen müşterilerde üst seviyedeki görevlinin onayının aranması, müşteri profilinin daha sık gözden geçirilmesi, müşteri detaylı durum tespiti ile işleme konu malvarlığının veya müşteriye ait fonların kaynağı hakkında bilgi alınması, gibi sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmaktadır.

Müşterinin siyasi nüfuzlu olması veya siyasi nüfuzlu bir kişinin yakını olması, yüksek riskli coğrafya bağlantısının olması, nakit yoğun veya yüksek miktarda nakit üreten iş kollarında faaliyet gösteriyor olması, sürekli iş ilişkisi kuruluşunun vekaleten yetkilendirilen vekil tarafından başlatılıyor olması, dernek vakıf gibi kar amacı gütmeyen sivil toplum kuruluşu olması, muhabir bankacılık ilişkisi kuruluyor olması gibi durumlar bankamız politikaları açısından müşterinin yüksek riskli olarak değerlendirilmesini gerektiren kriterlerden bazılarıdır.

Müşterinin kabulü akabinde bilgilerin güncel ve geçerli tutulabilmesi için müteakip değişiklikler konusunda bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak maksadı ile risk odaklı yaklaşım çerçevesinde T-Bank'ta, periyodik olarak müşteri bilgileri gözden geçirilmektedir.

T-Bank tarafından müşteri olarak Kabul edilmeyecek kişi ve kuruluşlar aşağıdaki şekilde belirlenmiştir;

- Yaptırımlar listelerinde (örn. OFAC, AB, BM veya yerel yetkililer) yer alan taraflar,
- Gerçek kimliği bilinmeyen veya kurmaca adresi olan, kimlik tespit ve teyidi mevzuatın gerektirdiği çerçevede yapılamayan taraflar,
- Ruhsatlı silahlar haricindeki ateşli silahların üretimi ve ticaretiyle ilgilenen taraflar,
- Vergi durumu, vergi ikametgahı, vergi numarası gibi bilgilerin verilmesinde işbirlikçi yaklaşmayan taraflar,
- Kumarhaneler
- Döviz Büroları,
- Resmi makamlarca yardım toplama konusunda izni bulunmayan ancak yardım toplama maksatlı hesap açmak isteyen taraflar,

- Tabela bankaları ve paravan şirketler,
- Sanal para birimleriyle iş yapan firmalar,
- Offshore Bankalar
- İş amaçlı kullanılan kişisel hesaplar
- Ödeme kuruluşları
- Aktarmalı Muhabir Hesaplar ve İççe geçen hesaplar

Bankada izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde gerekli tedbirlerin alınması amacı ile sistemsel düzenlemeler yapılarak (senaryolar oluşturularak) ve aşağıdaki hususlar yüksek riskli olarak dikkate alınarak izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir ve şüpheli işlem olup olmadığı yönünde değerlendirme yapılır. Şüpheli işlem olduğunu kanaati oluşan vakalar için şüpheli işlem bildirimi yapılır. Bu kapsamda ;

- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 - Yüz yüze olmayan işlemler dahil karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 - Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 - Müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri izlemek amacı ile tutar ve işlem sayısı limiti belirlenerek senaryolar ile işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
 - Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının izlenmesi ve kontrolü,
 - Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin parçalanarak yapıp yapılmadığının izlenmesi,
 - Birbirinden bağımsız müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi, aynı lehdarlara havale göndermesi, aynı amirlerden havale alması işlemlerine yönelik izleme ve kontrol,
 - Elektronik transferler ve nakit işlemlere konu üçüncü tarafların Suç Gelirinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi açısından önem arz eden listeler (Dow Jones veya WorldCheck gibi) aracılığı ile izlenmesi ve kontrolü,
- gerçekleştirilir.

Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü amacı ile yeni bir ürün veya hizmetin tasarım ve uygulamaya alınmasına ilişkin prensip ve süreçler Banka tarafından belirlenmiş ve belli bazı onaylara bağlanmıştır.

6.2.1 T-Bank Müşterini Tanı Politikası (KYC Politikası)

T-Bank Müşterini Tanı Politikasını ve ilgili prosedürleri veya kılavuzları, iş ilişkisi kurulması süreçlerine yönelik alınması ve doğrulanması gereken bilgiler, yapılması gereken kontroller, doldurulması gereken formlar ve alınması gereken onaylara yönelik esasları içermektedir.

6.2.2 T-Bank Suç Gelirlerinin Aklanması /Terörün Finansmanı İşlem İzleme ve Araştırmaları Politikası

T-Bank Suç Gelirlerinin Aklanması İşlem İzleme ve Soruşturma Politikası ve ilgili kılavuzları veya prosedürleri, T-Bank tarafından benimsenen işlem izleme ve soruşturma ilkelerini ve metodolojiyi tanımlar.

6.2.3 T-Bank Suç Gelirlerinin Aklanmasının (SGA) ve / Terörün Finansmanının Önlenmesi (TF) Risk Politikası

T-Bank SGA ve TF Risk Politikası ve ilgili prosedürler ya da kılavuzlar, risk değerlendirme sürecini ve belirlenen riskleri yönetmek ve azaltmak için gerekli olan uygun önlemleri açıklamakta ve T-Bank tarafından uygulanan risk bazlı yaklaşımı belirtmektedir.

6.2.4 T-Bank Yaptırımlar ve Ambargolar Politikası

T-Bank Yaptırımlar ve Ambargolar Politikası ve ilgili prosedürler veya kılavuzlar ambargolarla ilgili kontrolleri ve süreci içermektedir.

6.3 Kayıtların Saklanması

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili Türk mevzuatına göre, müşterilerden alınan tüm bilgi, belge ve kayıtlar gerektiğinde kolay erişime izin verecek şekilde korunmalıdır. Bu tür bilgilerin, belgelerin ve kayıtların kolayca erişilebilir hale getirilmesi için, işlemlerin yeniden gösterilmesini sağlayacak ve cezai fiillerin kovuşturulmasında delil sağlamak için uygun şekilde elektronik ortamda korunmalıdır.

Kanun'un 8. maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 46. maddesi, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili düzenlemeler ve önlemler kapsamında bilgi, belge ve kayıtlar için 8 yıllık bir koruma ve başvuru süresi gerektirmektedir. Banka, talep edilen tüm belgeleri ve bilgileri, yasal ve yasal gerekliliklere göre, denetçilerine ve diğer düzenleyici kurumlara talep üzerine açıklar.

7 RİSK YÖNETİMİ

7.1 Uyum Riski Yönetimi

T-Bank'ın Kurum Uyum Politikası ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine dair tüm diğer politika ve prosedürleri çerçevesinde yürüttüğü risk yönetim faaliyetleri, Tedbirler Yönetmeliği'nde "sürekli iş ilişkisi" olarak tanımlanan tür müşterileri ile olan ve niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkilerini kapsamaktadır. T-Bank, Banka müşterisi olmayan diğer bir deyişle "sürekli iş ilişkisi" içerisinde bulunmadığı kişi veya kuruluşlara hizmet sunmamaktadır.

Uyum Yönetmeliği hükümleri uyarınca, T-Bank Kurum Uyum Politikası kapsamındaki risk yönetimi politikasının amacı, T-Bank'ın maruz kalabileceği riskleri tanımlamak, derecelendirmek, izlemek, değerlendirmek ve azaltılmasını sağlamaktır. T-Bank SGA/TF Risk Yönetimi Faaliyetleri Uyum Yönetmeliği'nin 11 ve 12. maddeleri ile uyumlu şekilde oluşturulmasına dikkat edilmiştir.

Bu kapsamda Risk yönetimi faaliyetleri asgari olarak aşağıdakileri kapsamaktadır;

1. Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskinin tanımlanma, derecelendirilme, sınıflandırılma ve değerlendirilme yöntemlerinin geliştirilmesi.
2. Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
3. Riskli müşteri, işlemler veya hizmetlerin izlenip kontrol edilmesi, ilgili departmanlara rapor edilmesi, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması, işlemin üst makamın onayını takiben bu tür işlemlerin gerçekleştirilmesini ve gerektiğinde denetlenmesini sağlamak için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi.
4. Ulusal düzenlemelerin ve uluslararası kuruluşlar tarafından hazırlanan tavsiyelerin, ilkelerin, standartların ve kılavuzların takibinin yapılması,
5. Risk izleme ve değerlendirme süreçlerinin üst düzey komiteler aracılığıyla Yönetim Kuruluna düzenli olarak raporlanması ve aksaklıkların giderilmesi için eylem planlarının oluşturulması ve takibi.
6. Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması

7.2 T-Bank Uyum Risk Yönetimi

Uyum riskinin etkin yönetimi, tüm T-Bank çalışanlarının kişisel sorumluluğu olup, aşağıdaki ilkelere dayanmaktadır;

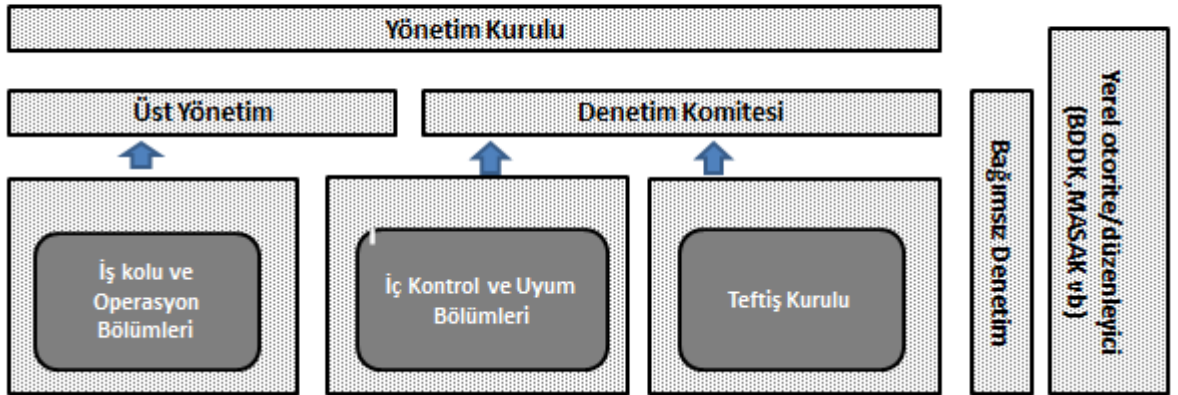
- Yönetim Kurulu ve Üst Yönetimin bu konudaki gözetimi,

- İyi belirlenmiş bir organizasyon yapısı ve personel istihdamı,
- Dökümente edilmiş Politikave Prosedürler ile çalışanların bu politika ve prosedürlere tam olarak uyumu,
- İzleme ve kontrol faaliyetleri,
- İstatistik ve raporlama faaliyetleri,
- Eğitim
- İç denetim fonksiyonunu üstlenen Teftiş Kurulu ve diğer kontrol birimleri ile işbirliği ve dayanışma,

Uyum riski yönetimi için T-Bank'ta üçlü ana savunma hattı yaklaşımı benimsenmiştir, buna göre;

- ✓ İş Kolu ve/veya Departman Yöneticileri Uyum riskinin etkin bir şekilde yönetilmesinden birincil seviyede sorumludur,
- ✓ İç Sistemler altındaki; İç Kontrol Merkezi ve Uyum Bölümü, ve diğer Genel Müdürlük Destek Bölümleri; Hukuk müşavirliği gibi
- ✓ Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Bağımsız Denetim,

Üçlü Savunma Hattı Modeli



T-Bank'ın maruz kalabileceği uyum risklerin yönetilmesi hakkında bilgilendirme düzenli olarak Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kuruluna aktarılmaktadır.

Bu doğrultuda, T-Bank Üst Yönetimi, uyum risklerinin izlenmesinden, etkin uygulamanın sağlanacağı organizasyon yapısının oluşturulmasından, etik ilkelere ve davranış kurallarına uyumu içerecek şekilde sağlıklı bir iç kontrol ortamının ve altyapısının oluşturulmasından, her düzeyde Banka çalışanlarını kapsayan, programda meydana gelebilecek aksaklıkların, eksikliklerin, hataların ve suistimallerin izlenmesinden, bu tür aksaklıklarla ilgili düzenli bilgi akışının sağlanmasından ve gerekli raporların değerlendirilmesinden sorumludur.

Yukarıda belirtildiği gibi, Üst Yönetim'e rapor veren İş Kolları ve/veya Departman Yöneticileri, uyum riskinin yönetiminden birincil derecede sorumludur. Bunu başarmak için aşağıdakiler gereklidir;

- ✓ Her bir çalışanın, üst düzey yönetime Kurum Uyum Politikası/Uyum Programı'na karşı olan ya da ortaya çıkabilecek durumların bildirilmesi de dahil olmak üzere, kişisel sorumluluklarının farkında olduğu bir "uyum kültürü" oluşturulması,
- ✓ Uyum riskinin yönetimi için yeterli kaynakların ayrılmasının sağlanması,
- ✓ Etkili kontrollerin ve bunun uyum risk yönetimi amaçlarıyla uygunluğunun sağlanması,
- ✓ Uyum Departmanının bağımsızlığının desteklenmesi: Tüm çalışanların uyum departmanının, tüm iş birimlerinden ve sorumluluklarından bağımsız, özellikle satış, pazarlama ve denetim ile ilgili faaliyetler ve gelir getirici faaliyetlerin gerçekleştirildiği tüm birimlerden bağımsız bir işlevi olduğu algısını oluşturmaya çalışılması.

İş kolu ve/veya departman yöneticileri üst yönetimin uyum riskinin yönetilmesi konusundaki beklentileri ve Uyum Programı ihlalleri veya Uyum Programı ihlaline neden olabilecek durumların üst yönetime raporlanmasının önemi hususlarını çalışanları ile açık ve net olarak paylaşmalıdır.

Bunun için, yöneticiler en az yılda bir kere aşağıdaki hususlara değinen duyurular yapmalı yada eğitimlerle personeli bilgilendirmelidir;

- ✓ Tüm çalışanlar etik ilke, yönetmelik, politika ve prosedürlere tam olarak uymakla yükümlüdürler.
- ✓ Yasalara ve diğer düzenlemelere uyum tüm çalışanların kişisel sorumluluğudur. Bu nedenle, her çalışan, görev tanımında ve görevlerinin gerektirdiği tüm düzenlemeleri, politikaları ve prosedürleri bilmekle yükümlüdür. İlgili düzenlemelerin, politikaların ve prosedürlerin bilinmemesi ve söz konusu sebepten dolayı bunların uygulanmaması, mazeret olarak kabul edilmeyecektir ve çalışanların bilmedikleri herhangi bir konuda Uyum Departmanından yardım almaları beklenmektedir. Yasalara uyulmaması, hapis cezasına varan adli ve/veya idari yaptırımlar ile T-Bank Disiplin Prosedürü kapsamında disiplin cezalarına yol açabilir. Çalışanlarına yönelik yıllık performans değerlendirme sürecini gerçekleştirme sorumluluğu bulunan tüm yöneticiler, bu konuya dikkat etmekte ve uyum risk yönetimi ile ilgili başarı ve başarısızlıkları dikkate alarak bu süreci yönetmelidir.

T-Bank Uyum Bölüm Başkanı, MASAK Uyum Görevlisi, bankanın operasyonları ve faaliyetleri sırasında ortaya çıkabilecek uyum risklerinin yönetiminden sorumludur ve bu kapsamda Uyum Departmanının

yöneticisidir. MASAK Uyum Görevlisine bağlı olarak çalışan Uyum Departmanı personeli, politikaların eksiksiz ve doğru bir şekilde uygulanmasını, müşteri ve işlemlere yönelik izleme ve kontrol süreçlerinin yanı sıra şüpheli işlemlere ilişkin araştırmaların yürütülmesini sağlar. Uyum Departmanı, bu amaçla izleme, kontrol, denetim, raporlama vb. yöntemleri kullanır ve Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Merkezi ile işbirliği ve koordinasyon içinde çalışır.

T-Bank'ın maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerini belirlemek amacıyla, Müşteri riskinden, Ürün Riskinden ve Ülke/Coğrafyadan oluşan üçlü bir değerlendirme yöntemi kullanılmaktadır.

7.2.1 Müşteri Riski

Müşterinin Tanınması (KYC) ilk savunma hattıdır ve T-Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı için aracı olarak kullanılmasını önlemek ve bu tür işlemlerin gerçekleşmesini engellemek için uygulanan birincil programdır. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar üç ana ilkeye dayanmaktadır;

1. Sürekli müşteri ilişkisinin kurulması sırasında ve sonrasında ilgili müşteriye tanımaktan sorumlu olacak her müşteri ilişkisi için Banka'da bir Müşteri Temsilcisinin görevlendirilmektedir.
2. Müşteri bilgileri, ilgili iş birimine uygulanacak usul ve esaslara uygun olarak belirli formlarda kaydedilecek ve Kayıtların Korunması bölümünde belirtilen süre boyunca saklanmaktadır.
3. Müşteri bilgileri ilgili prosedürlere uygun olarak gözden geçirilmektedir.

Müşterini Tanı programı aşağıdakileri içerir;

- Kimlik tespiti ve teyidi yapılması.
- Müşteri hakkında genel bilgi toplanması.
- Risk derecelendirmesi yapılması. (Müşterinin mesleğine, bulunduğu ülkeye ve diğer ilgili göstergelere dayanarak)
- T-Bank tarafından kimliği doğrulanamayan müşterilere herhangi bir ürün veya hizmet sağlanmamakta ve gerekli bilgileri sağlamayan müşteri ile iş ilişkisi kurulmamakta veya sürdürülmemektedir.
- Müşteri işlemleri/hesapları T-Bank tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde izlenmektedir.

Yüksek risk veya yasak olarak kabul edilen sektörler ve meslek gruplarına yönelik örneklerle Suç Gelirlerinin Aklanmasının (SGA) ve Terörün Finansmanının Önlenmesi (TF) Risk Politikası'nda yer verilmiştir.

7.2.2 Ürün Riski

Aklama ve terörün finansmanı konusunda karakteristik olarak daha yüksek risk taşıyan ürün ve hizmet grupları;

- Düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından belirlenen ürün ve hizmetler,
- Yüksek işlem hacimlerini destekleyen ürünler,
- Sınır ötesi işlemler,
- Fiziksel aktarılabilirlik sağlayan nakit veya taşıyıcı ürünler gibi ürünler,
- Fonların hızlı yer değiştirmesini sağlayan ürünler,
- Varlıklar veya değerli eşyalar için sınırsız depolama alanı sağlayan güvenli kasalar gibi ürünler, ve benzer ürünler veya hizmetler.

Yüksek risk içeren ve izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında izlenmesi gereken ürünler ve hizmetler aşağıdakileri kapsamakla birlikte bunlarla sınırlı değildir;

- Nakit işlemleri,
- Elektronik transferler
- Yabancı banka çekleri,
- Yüzyüze görüşme içermeyen işlemler (internet, mobil bankacılık vb.)
- Muhabir banka hesapları

7.2.3 Ülke/Coğrafya Riski

T-Bank, Risk Bazlı Yaklaşımına göre kendi ülke/coğrafya risk tablosunu oluşturmuştur. Bu tablo aynı zamanda yasaklı ülkeleri de içermektedir.

8 İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

T-Bank, Uyum Programı'nın doğru ve etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak amacıyla izleme ve kontrol faaliyetlerini "Risk odaklı yaklaşımla", yürütmektedir. İzleme ve kontrol faaliyetlerinin amacı, Banka'yı suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklerden korumaktır. İzleme faaliyetleri Uyum Departmanı tarafından yürütülürken, kontroller konusunda "7.2 T-Bank Uyum Riski Yönetimi" bölümünde belirtilen üçlü savunma hattı modeli benimsenmiştir.

T-Bank, izleme ve kontrol faaliyetlerini, Uyum Yönetmeliği'nin 14. ve 15. maddesi doğrultusunda uygulamaktadır.

İşlemler Uyum Bölümü personeli tarafından izlenmektedir. Olağandışı işlemleri tespit etmek maksadıyla içeriğinde karmaşık ve detaylı, tipolojilerden beslenen senaryoları bulunduran, otomatik işlem izleme aracı aracılığıyla, belirlenen eşiklerin üzerinde kalan tüm müşteri tarafından başlatılan işlemler incelenmekte ve müşteri profiline göre gözden geçirilmektedir.

Uyum Bölümü personeli tarafından incelemenin sonucunda işlemin müşteri profili ile uyumlu olup olmadığı değerlendirilmektedir. Değerlendirmenin sonucuna göre Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması göz önünde bulundurulmaktadır.

8.1 Şüpheli İşlem Bildirimi

Şüpheli İşlem Bildirimi ile ilgili detaylara ilgili yönetmeliklerde yer verilmiştir. İlaveten, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili şüpheli işlem göstergelerine MASAK Şüpheli İşlem Bildirimi Kılavuzu'nda da yer verilmektedir. Söz konusu yönergeler, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili işlemleri ve olayları MASAK'a bildirmekle sorumlu olan taraflara yardım etmektedir.

Kanunun hükümleri gereğince, T-Bank aracılığıyla gerçekleştirilen veya yapılmaya çalışılan işlemlere tabi olan varlıkların yasa dışı yollarla elde edildiği şüphesi veya herhangi bir bilginin varlığı durumunda, T-Bank bu işlemleri MASAK Uyum Görevlisi aracılığıyla MASAK'a bildirmekle yükümlüdür.

T-Bank çalışanları tarafından, işlerin, işlemlerin veya faaliyetlerin yerine getirilmesi sırasında tespit edilen herhangi bir şüpheli işlem ve izleme ve kontrol faaliyetleri sırasında tespit edilen işlemler, ilgili prosedürler/iş akışları doğrultusunda derhal MASAK Uyum Görevlisine bildirilmektedir.

MASAK Uyum Görevlisi, bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli gördüğü işlemleri MASAK'a bildirmekle sorumludur.

8.2 Şüpheli İşlemlerin Gizliliği

T-Bank, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler.

Bu yükümlülük, şüpheli işlem bildiren kişileri veya kurumları veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli kapsar.

Yönetmelikte ayrıca, tüzel kişilerin, uyum görevlilerinin, zorunlu tarafların yasal temsilcilerinin, yöneticilerinin ve şüpheli işlem bildirme yükümlülüğünü yerine getiren personelin, hiçbir şekilde hukuki ve cezai sorumluluğu bulunmadığı belirtilmektedir.

9 SÜREKLİ ÖĞRENİM PROGRAMI – EĞİTİM POLİTİKASI

9.1 Çalışanların Eğitimi

Uyum Eğitim faaliyetleri Uyum Departmanı tarafından Uyum Görevlisi gözetiminde koordine edilmektedir. T-Bank eğitim faaliyetleri Uyum Yönetmeliği'nin 22. ve 23. maddelerinde yer alan işleyişi ve konuları içerecek şekilde yıllık eğitim programı dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Tüm çalışanlar düzenli olarak yeterli ve güncel bir eğitime tabi tutulur ve kanunlar, yönetmelikler, kurallar ve mesleki standartlar, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ve Etik Kurallar ile Mesleki Davranış Kuralları dahil olmak üzere iş standartlarına ve iş tanımlarına uygun olarak düzenlenen eğitimlere tabii tutulurlar.

T-Bank, Türkiye Bankalar Birliği tarafından imkan sunulan web tabanlı SGA/TF eğitim programını kullanmaktadır. Tüm müşteri kontağı bulunan çalışanlar yıllık yenileme eğitimine tabidir. İlaveten, yeni çalışanların işe alımını takip eden 3 ay içerisinde aynı eğitimi tamamlamaları şarttır.

Ek olarak, iş koluna ve uzmanlığa göre ihtiyaç olması durumunda özel eğitimler de koordine edilmektedir.

Tüm mevzuatsal güncellemeler, bildirimler ve duyurular yoluyla ilgili çalışanlara da dağıtılmaktadır.

9.2 Uyum Bölümü Personeli Eğitimi

Uyum Bölümü çalışanlarına yönelik eğitimler MASAK Uyum Görevlisi tarafından yürütülmektedir. Buna ek olarak, banka Uyum departmanı çalışanlarının suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konulu eğitim faaliyetlerine ve uluslararası sertifika programlarına katılımları konusunda destek vermektedir.

9.3 Eğitim Kayıtları

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi eğitimi katılım ve tamamlanma ile ilgili veriler saklı tutulmaktadır. Eğitim istatistikleri her yılın ilk çeyreğinde MASAK'a sunulmaktadır.

10 BAĞIMSIZ DENETİM

Her bir birimin kendi yapmakta olduğu öz-kontrollere ve Uyum Bölümü tarafından yapılan değerlendirmelere ek olarak ilgili süreçlerin kalitesi ve uygunluğunun değerlendirilmesi, Uyum Bölümü tarafından benimsenen metodolojinin kanun ve ilgili düzenlemelere uyumu sağlamasının değerlendirilmesi, ihlallerin tespit edilebilirliği, bulguların üst yönetime aktarılması ve gerektiğinde düzeltici aksiyonların yönetilmesinin değerlendirilmesi Teftiş Kurulu Başkanlığı sorumlulukları arasındadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, bu programın yeterli ve verimli bir şekilde uygulanmasına yönelik denetimlerini Uyum Bölümü denetimleri ve diğer departmanlardaki (şubeler, operasyon vb.) denetimler vasıtası ile yapar. Uyum programına ilişkin denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemlerin denetim kapsamına dahil edilmesi sağlanır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından tespit edilen bulgular için düzeltici eylem planları ve makul hedef tarihleri ile birlikte izlenir. İç denetim neticesinde tespit edilen önemli düzeydeki eksiklik, hata veya suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler yönetim kuruluna raporlanır.

Denetim faaliyetlerine ilişkin istatistikler her yılın ilk çeyreğinde MASAK'a sunulmaktadır.

EK-1 Suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve ambargolarla ilgili düzenlemeler**Suç Gelirlerinin Aklanması**

13.11.1996 tarihli 4208 sayılı "Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun", aklanmanın önlenmesi konusunda Türk hukukundaki ilk temel mevzuattır. 4208 sayılı Kanun, "kara para"yı, kanunun 2/a maddesinde sayılan Kanunlarda belirtilen eylemlerin yerine getirilmesi yoluyla elde edilen tüm ekonomik değerler' olarak tanımlar. Ancak 18.10.2006 tarihinde yürürlüğe giren 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, kara para kavramı yerine "suç gelirleri" kavramını kullanmış ve aynı yasa, Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesine paralel olarak suç gelirlerini "suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri" olarak tanımlamıştır. Aklama suçu, öncül suçlardan elde edilen gelirlerin yasadışı kaynağını gizlemek ve bu gelirleri yasal yollardan elde edilmiş gibi göstermek için yapılan işlemler olarak tanımlanabilir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ile ilgili temel düzenlemeler:

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında 5549 Sayılı Kanun 18.10.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

"Yükümlü" gruplarının yükümlülüklerini ana hatlarıyla belirten 5549 sayılı Kanun ile sağlanan temel düzenlemeler aşağıdaki gibidir;

- Kimlik Tespiti (Tanımlama)
- Şüpheli işlemlerin bildirimi
- Eğitim, iç denetim, kontrol ve risk yönetimi sistemleri ve diğer önlemler
- Sürekli bilgi verme
- Bilgi ve belgelerin gönderilmesi
- Saklama ve ibraz

5549 sayılı Kanun, ayrıca, önceki yasanın eksiklikleri olarak belirtilen "Yükümlülüklerin Korunması" (m.10) ve "Yükümlülük Denetimi" (m.11) konularında düzenlemeleri de içermektedir.

5449 sayılı Kanunun öngördüğü yükümlülüklerin ihlali hallerinde geçerli olan adli ve idari yaptırımlar aynı yasa kapsamında açıklanmaktadır.

Terörün Finansmanı

Terörle mücadele faaliyetlerinde başarılı olmak için yerel ve uluslararası propaganda faaliyetlerini, silahlı eylemlerini ve bunun için gerekli lojistik desteği sürdürmek amacıyla terör örgütlerinin ihtiyaç duyduğu yerel ve uluslararası mali kaynakların ortadan kaldırılmasını gerektirmektedir.

Terörün Finansmanı ile ilgili temel düzenlemeler:

3713 Sayılı Terörle Mücadele Kanunu

12.04.1991 tarihli (13.04.1991 tarihli ve 20843 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan) 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu, Türk yasalarında terör suçları, terörle mücadele faaliyetleri ve yargılama usullerini düzenleyen temel yasadır. Söz konusu kanunun hükümleri ve bu tür suçlarla ilgili cezalar mevcut hallerine gelmeden önce çeşitli değişikliklere uğramıştır.

3713 sayılı Terörle Mücadele Kanununun 7. maddesi, Türk Ceza Kanunu'nun 314. Maddesi uyarınca terör örgütü mensuplarının cezalandırılmasını öngörmektedir. Söz konusu kanunun 314. maddesine göre, terör örgütü mensubu 5 ila 10 yıl arasında hapis cezasına çarptırılır.

6415 Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Kanun

3713 sayılı Terörle Mücadele Kanununun 8'inci maddesinde tanımlanan "terörist suçlarının ihlali", kanunun yürürlüğe girmesinden önce yürürlükten kaldırılmış ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile yeniden tanımlanmıştır.

6415 sayılı kanun terörizmin finansmanı suçunu, fon sağlanması veya toplanması yasak fiilleri tanımlamaktadır. İlaveten, malvarlığının dondurulması ile ilgili sürecinin işleyişini, dondurulan malvarlığının yönetimini ve ihlal durumlarında uygulanacak cezaları içermektedir.

Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı ile ilgili Düzenlemeler**7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun**

- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin 7262 sayılı Kanun 31.12.2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Bu Kanun Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) kararları ve Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tavsiyeleri ile uyumun sağlanması amacıyla hazırlanmış hükümleri içermektedir.

Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun uygulanmasına dair usul ve esasları düzenlemektir. Bu kapsamda yasak işlem ve faaliyetleri tanımlamakta ve malvarlığının dondurulması sürecinin işleyişini, dondurulan malvarlığının yönetimini ve ihlal durumlarında uygulanacak cezaları içermektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile İlgili Diğer Düzenlemeler ve Kararlar

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Tedbirlere İlişkin Yönetmelik: 09.01.2008 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelik 01.04.2008 tarihinde yürürlüğe giren Kanun'un yürürlüğe konması ile ilgili detayları içeren temel yönetmeliktir. Yönetmeliğin amacı, "yükümlülere ilişkin usul ve esasları, yükümlülükler uyumu ve yükümlülükleri denetlemeyi, gümrük idaresine açıklama yapılması ve suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanını önleme amaçlı diğer tedbirleri düzenlemek" olarak belirlenmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik: 2008 yılında yürürlüğe giren 26.09.2008 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelik, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla yükümlülerin uyum programlarının oluşturulması ve uyum görevlisi atamalarına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir.

Uluslararası Örgütler ve Muhtelif Devletlerin Ambargoları

6415 ve 7262 sayılı Kanunlar kapsamında MASAK tarafından bildirilen isimlere ilaveten, BM gibi uluslararası kuruluşlar tarafından uygulanan ambargo ve ekonomik yaptırım programlarının yanı sıra, belirli devletler, devlet memurları ve/veya söz konusu ülkelerde belirlenen kişi/kuruluşlar tarafından gerçekleştirilecek işlemlerin yasaklanması veya işlem tutarlarının aynı veya müsadere edilmesine belirli sınırlamalar getirilmektedir.

Türkiye'nin 1945'ten beri üyesi olduğu BM tarafından empoze edilen ambargolar bu bağlamda önem arz etmektedir. BM Güvenlik Konseyi'nin terörün finansmanının önlenmesine ilişkin kararlarının yanı sıra, tüm üye ülkeler için bağlayıcı olan BM Güvenlik Konseyi'nin alt komiteleri tarafından verilen yaptırım kararları da, ilgili ülkeler ve Türkiye için geçerli ve bağlayıcı niteliktedir.

T-Bank Yaptırımlar Politikası, uluslararası standartlara uyumu sağlamak için geliştirilmiş olup, bu ambargoların ve ekonomik yaptırım programlarının çoğunluğu, Birleşmiş Milletler gibi uluslararası kuruluşlar tarafından belirlenen ilkelere dayanmakta ve üye ülkeler arasında dayanışma ve işbirliği önerilmektedir. Avrupa Birliği, OFAC ve diğer ambargo_programları, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konularının öne sürdüğü kurallardan ayrı olsa da, birçok düzenleyici makam, OFAC ve diğer ambargo ve ekonomik yaptırım programlarına olan uyumu, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı önleme programlarıyla uyum olarak ele almaktadır. Bu nedenle, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili olarak T-Bank Uyum Programı, ambargo ve ekonomik yaptırımlara ilişkin politikaları içermektedir.