
*SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ ve TERÖRÜN FİNANSMANININ
ÖNLENMESİNE DAİR UYUM YÖNETMELİĞİ*

Bankacılık mesleğinin temeli güven, itibar ve istikrardır. Pasha Yatırım Bankası A.Ş. bu çerçevede, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yasal düzenlemelere tam olarak uyumu hedeflemiştir.

Bu yönetmelik, tüm Pasha Yatırım Bankası A.Ş. çalışanlarının suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki 5549 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve 6415 sayılı “Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun” ile ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde görev, yetki ve sorumluluklarının belirlenmesi ve yükümlülükler uyum için gereken süreçlerin tanımlanması amacıyla hazırlanmıştır.

Bankanın her seviyedeki tüm personeli;

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında 5549 sayılı Kanun, Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında 6415 sayılı Kanun ve ilgili yasal düzenlemeler ile bu konu ile ilgili bütün banka içi düzenlemeleri öğrenmek ve bunlara uymakla,
- Müşteri tanımlamaları ve tüm banka işlemlerinde, bu yönetmelikte açıklanan müşterinin tanınması ilkeleri çerçevesinde hareket etmekle,
- Müşteri tanımlamaları ve tüm banka işlemlerinde, bu yönetmelikte açıklanan müşterinin tanınması ilkeleri çerçevesinde hareket etmekle,
- Konuyla ilgili olarak düzenlenecek eğitim faaliyetlerine katılmakla,
- Bankacılık işlemlerini yerine getirirken gereken dikkat ve özeni göstererek şüpheli işlem bildirim sistemi çerçevesinde, banka Uyum Görevlisi'ne şüpheli işlem bildirimlerini yapmakla

görevli ve sorumludur.

Uyum Görevlisi;

- Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yasal mevzuattan ve hakim hissedar grup politikalarından kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin sağlanması, bu amaçla gerekli kontrol ortamının tesis edilmesi ve işleyişinin sağlanması; bu konuda gerektiğinde öneriler geliştirilmesi,
- Yürürlükteki mevzuat uyarınca MASAK ve diğer yasal otoritelere yapılacak raporlamaların hazırlanması, MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünün yerine getirilmesi, bankanın diğer bölümlerinden kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguların değerlendirilmesi ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemlerin mevzuatta belirtilen süreler içinde MASAK'a bildirilmesi,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi hakkındaki yerel ve uluslararası düzenlemelerin izlenmesi ve banka geneline duyurulması, mevzuatta yapılan değişiklikler çerçevesinde banka içi düzenlemelerin güncellenmesinin sağlanması, konuyla ilgili Banka politikalarının ve politika belgesinde yapılan değişikliklerin ilgili personele tebliğ edilmesi,
- Uyum kültürünün yayılması, farkındalığın sağlanması ve yasal yükümlülükler kapsamında MASAK mevzuatının ve FATF tavsiyelerinin tüm personel tarafından kavranılması amacıyla banka içi eğitim notlarının hazırlanması,

- Uyum politika ve prosedürlerinin, ilgili form ve belgelerin güncel tutulmasının sağlanması ve dönemsel olarak banka geneline hatırlatma notları gönderilerek bilgilerin taze tutulmasının sağlanması,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ve müşterini tanı yükümlülüğü hakkında yapılacak kontrol ve raporlama sistemlerinin oluşturulması için iç kontrol birimi ile koordineli çalışılması,
- Görevlerini karar verme ve hareket etme bağımsızlığını garanti eden şartlarda yerine getirerek Birim faaliyetleri hakkında aylık periyotlarda Denetim Komitesine ve yıllık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak,
- Etik standartlar kapsamında iç dolandırıcılık riski dikkate alınarak Bankamız çalışanlarının kontrolü amacıyla gerekli politika ve kuralların oluşturulması ve uygulanması,
- Bankamız profesyonel etik ilkeleri, MASAK Mevzuatına uyumu ve ambargo kontrolleri kapsamında finansal güvenliğini değerlendirmek, gerekli aksiyonları almak

ile görevli ve sorumludur.

Genel Prensipler

A. Eğitim

Eğitim ihtiyacının ve eğitimin ne şekilde verileceğinin belirlenmesi, eğitim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, İnsan Kaynakları Birimi'nin koordinasyonu ve desteği ile Uyum Görevlisi'nin sorumluluğundadır. Bankamız personelinin "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi" kapsamında müşteri kimlik tespit ve şüpheli işlem tespiti konusunda, Ambargo, Etik İlkeler ve Rekabet Hukuku konularında eğitilmesi, bilgilerinin güncel turulması zorunludur. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi eğitimi tüm personele her sene verilmesi gereken eğitimler arasında olduğundan tüm personele her sene, yeni işe başlayan personele ise ilk 3 ay içinde verilmektedir.

B. Müşteri Tanınması Yükümlülüğü (KYC-Know Your Customer)

Müşterinin tanınması yükümlülüğü, aklama riskini azaltmakta ve kontrol etmekte, ayrıca yasadışı faaliyetlerle bağlantılı işlemlerin tespit edilmesini kolaylaştırmaktadır. Müşterinin tanınmasında amaç, müşterinin işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişki kurulması ve sürdürülmesidir.

Müşterinin tanınması süreci kapsamında, bankada hesap açılacak müşterilerle ilgili olarak;

- Kimlik ve adreslerinin tespiti ve teyidi
- Gerçek faydalanıcının ortaya çıkarılması
- Belge ve bilgilerin kendi içerisinde tutarlılığı
- Bankayı tercih etme ve hesap açma amacı
- İş ilişkisinin amacı ve mahiyeti
- Müşterinin mesleği, gelir getiren ana iş konusu,
- Müşterinin servetinin kaynağı
- Müşterinin işlem profili ve kapasitesi
- Alıcı ve satıcıları
- İşyeri veya faaliyet yeri

konularında yeterli bilgi sahibi olunması ve mümkün olduğu durumlarda bu bilgilerin belgelendirilmesi gerekmektedir. Bununla birlikte müşterinin yukarıda belirtilen hususlara ilişkin

olarak bilgilerinin ve buna bağılı belgelerin alınması müşterinin tanınması bakımından yeterli olmayabilir. Başta riskli sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler ve ağırlıklı olarak nakit esasına göre çalışan müşteriler olmak üzere, müşterinin faaliyetleri ile ilgili herhangi bir şüphenin varlığı halinde müşteri, ilgili müşteri temsilcilerince bizzat yerinde ziyaret edilerek müşteri tanıma işlemi yapılmalıdır. Müşterinin tanınmasına yönelik işlemlerin doğru ve eksiksiz olarak yerine getirilmesi müşterinin, bankanın müşteri kabul politikası çerçevesinde doğru olarak değerlendirilebilmesi bakımından büyük önem taşımaktadır.

Müşterinin tanınması bir defada yapılan ve tamamlanan bir süreç olmayıp, müşteri ilişkisi devam ettiği sürece müşteriye ilişkin bilgilerin güncelliğinin sağlanması gerekmektedir. Müşterinin risk durumuna bağılı olarak, yüksek riskli müşteriler için daha sık güncelleme yapılır.

Müşteri bilgilerinin hangi durumlarda ve ne şekilde güncelleneceğine ilişkin usuller, müşteri tanıma işlemlerinin ne şekilde yerine getirileceği, hesap türleri bazında alınması gereken belgeler, kullanılacak formlar, görev ve sorumluluklar, resmi mevzuat dikkate alınarak düzenlenen Kurum içi mevzuat dokümanları ile belirlenir.

Müşterinin tanınması yükümlülüğü temel olarak müşteri kabul politikası belirlenmesi ve kimlik tespiti süreçlerini içerir.

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. aşağıda belirtilen kişi ve kuruluşları müşteri olarak kabul etmez:

- Kimlikleri ve adresleri teyit edilemeyen kişiler,
- MASAK tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yayınlanan kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar,
- Tabela bankaları (Shell Banks),
- Toplumsal itibarı düşük kişiler (silah kaçakçılığı, çevre kirliliği, rüşvet gibi konularla ismi birlikte anılan),
- Türkiye’de yasa dışı olması nedeniyle internet üzerinden işletilenler de dahil olmak üzere kumarhane ve gazinolar

C. Gerçek Faydalanıcısının Tanınması

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, gerçek faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

- i. Kimlik Tespiti
Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesindeki diğer önemli bir adım güvenilir verilerden yola çıkarak yapılan kimlik tespitidir. Yasal düzenlemeler uyarınca kimlik tespitine ilişkin yükümlülükler yerine getirilmeden müşteri tanımlaması yapılamaz. Kimlik tespitinin ne şekilde yapılacağı Mali Suçları Araştırma Kurulu’nca ayrıntılı olarak açıklanan mevzuat hükümleri dahilinde Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan diğer Kurum içi mevzuat dokümanları (prosedür) ile belirlenir ve Banka’ya duyurulur.
- ii. Riskli İşlem Kategorileri
Aşağıdaki işlemler suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı bakımından riskli işlem kategorileridir. Bu işlemlerin gerçekleştirilmesi ve kontrolü konusunda Geliştirilmiş Müşterini Tanı (Enhanced Due Diligence- EDD) kapsamında Sıkılaştırılmış Tedbirler uygulanır.
 - a. Nakit Karakterli İşlemler: Suçtan kaynaklanan gelirlerin belirgin özelliği genellikle nakit karakterde olmasıdır. Dolayısıyla nakit karakterli işlemlerde, ilgili personelin özel dikkat göstermesi gerekmektedir.

- b. Elektronik Transferler: Müşteri kimlik tespit aşamasından geçmemiş kişiler için diğer banka ve finansal kuruluşlardan bankamıza yapılan tüm transferlerde, ödeme yapılmadan önce lehdarin, müşterinin kimlik tespit sürecinden geçmesi gerekmektedir. Bu süreçten geçmeyen müşterilere işlem yapılamaz. Ayrıca Pasha Yatırım Bankası A.Ş. nezdindeki hesaplardan yapılacak para ve menkul kıymet transferlerinde gönderenin adı soyadı/ ticaret sicil unvanı, hesap numarası, adresi ve alıcının isminin/ ticaret sicil unvanının belirtilmesi zorunludur. Bu bilgileri içermeyen işlemlerin yapılması yasaktır.
- c. Teknolojik riskleri barındıran işlemler: Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanarak gerçekleştirilen hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlenmesi, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirlerin alınması zorunludur.
- d. Riskli Ülkelerle işlemler: Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girilecek iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterilmesi, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplanması ve bunların kayda geçirilmesi zorunludur.

D. Şüpheli İşlem Bildirimi

Bankamız nezdinde veya aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen şüpheli işlemlerin banka çalışanları tarafından Uyum Görevlisine bildirilmesi zorunludur.

Bildirimi yapılan işlemlerin değerlendirilerek MASAK'a bildirilip bildirilmemesine karar verilmesi Uyum Görevlisi'nin yetki ve sorumluluğundadır. Uyum Görevlisi işlemin mahiyetini değerlendirirken gerek görmesi durumunda tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir. Bu kapsamda kendisinden bilgi ve belge istenen birimler de istenilen bilgi ve belgeleri vermek ve uyum görevlisine gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.

Şüpheli işlemin yasal düzenlemelerde belirtilen süre içinde yapılması zorunludur. Şüpheli işlem türleri, şüpheli işlem bildirimine yönelik göstergeler, bildirimine yapılmasına ilişkin usul ve esaslar, yasal düzenlemelere uygun olarak çıkarılacak prosedür dokümanı ile belirlenir.

E. Müşterileri Sürekli İzleme Yöntemleri

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, uyruğu, mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri ilgili güncel bilgiler ve göstergeler dikkate alınarak, müşterilerin aklama ve terör finansmanı açısından risk profilleri çıkarılır.

Olası şüpheli işlemlerin belirlenmesi için müşteri işlemleri, ilgili işlemi yapan personel ve Uyum Birimince yapılacak kontroller ile kontrol edilir. Bu kontroller tesis edilirken ilgili yasal düzenlemelerde belirlenmiş olan şüpheli işlem tipleri ve uluslararası uygulamalar dikkate alınır. Müşteri işlemleri izlenirken müşterinin işlemlerinin banka tarafından bilinen müşteri profiline ve işlem profiline uygun olup olmadığı hususu değerlendirilmelidir.

Kontroller sonucunda bir şüpheli durum ortaya çıkması durumunda ne şekilde hareket edileceği şüpheli işlemlerin tespiti, izleme yöntemleri, şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin usul ve esaslar Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan alt düzenlemeler ile belirlenir.

F. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür.

Bu kapsamda; Bankanın tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanısıra, geliştirilmiş kontroller olarak yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması,
- Riskli ülke yerleşik/uyruklu müşteriler ve/veya riskli ülke uyruklu/yerleşik ortaklık yapısına sahip müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler vasıtasıyla gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle aklama ve terör finansmanı yönünden riske ve suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü ve bu kapsamda yer verilebilecek diğer izleme ve kontroller.

G. Malvarlığı Dondurulması Kararlarının Yerine Getirilmesi

Malvarlığının dondurulması kararları hakkında araştırma görevinin yerine getirilmesi amacıyla Banka'dan talep edilen bilgiler MASAK tarafından istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin MASAK Başkanlığına iletilir.

MASAK Başkanlığı tarafından malvarlığının dondurulması kararı hakkında bildirimde bulunulduğu hallerde; Banka nezdinde malvarlığı bulundurulmaması ya da malvarlığı kaydı bulunmaması halinde buna ilişkin bilgi, malvarlığı ya da malvarlığı kaydı bulunması halinde ise dondurma işleminin yapıldığına ve dondurulan malvarlığına ilişkin bilgiler, resmi talebin Banka'ya ulaşmasını takiben yedi (7) gün içinde Banka'ya yapılan bildirimde kullanılan tebliğ yöntemi kullanılarak Başkanlığa bildirilir.

Dondurma kararının kaldırılması halinde ise, Banka bu kararın uygulandığına dair bilgiyi de yukarıda belirtilen usul ve esaslar dâhilinde Başkanlığa iletir.

Dondurulan mal varlıklarına erişim ve tasarruf izin ve yetkisi, ilgili malvarlığının yönetimi MASAK Başkanlığı'nın konuyla ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yönetilir.