



# **TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.**

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ**

**GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ**

Doküman No: Y19-1124-2.0.0

02.05.2018

**Kurum İçi**

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

## İÇİNDEKİLER

|  |           |
|--|-----------|
| <b>A. TANIMLAR VE KISALTMALAR</b> .....                | <b>3</b>  |
| <b>B. AMAÇ</b> .....                                   | <b>7</b>  |
| <b>C. KAPSAM</b> .....                                 | <b>7</b>  |
| <b>D. HUKUKİ ÇERÇEVE</b> .....                         | <b>8</b>  |
| <b>E. GRUP İÇİ UYUM SÜRECİ VE SORUMLULUKLAR</b> .....  | <b>8</b>  |
| <b>F. UYUM PROGRAMI</b> .....                          | <b>9</b>  |
| <i>a. Risk Yönetimi ve Risk Bazlı Yaklaşım</i> .....   | <i>10</i> |
| <i>d. Şüpheli İşlem Bildirimi ve Raporlama</i> .....   | <i>18</i> |
| <i>e. Kayıt Saklama</i> .....                          | <i>19</i> |
| <i>f. İç Denetim</i> .....                             | <i>19</i> |
| <i>g. Eğitim</i> .....                                 | <i>19</i> |
| <i>h. Ekonomik ve Finansal Yapıtlımlara Uyum</i> ..... | <i>20</i> |
| <i>i. Muhabir Bankacılık</i> .....                     | <i>21</i> |
| <b>G. MEVZUAT UYUMU</b> .....                          | <b>21</b> |
| <b>H. YÜRÜRLÜK</b> .....                               | <b>22</b> |

| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
|-----------------|-----------|----------|
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 2/22     |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ GRUP UYUM POLİTİKASI

Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Ana Ortaklık Banka Genel Müdürlük Birimleri, yurtiçi ve yurtdışı Şubeleri, diğer hizmet birimleri) ve tüm yurtiçi ve yurtdışı Bağlı Ortaklıkları (bundan sonra "Grup" olarak ifade edilecektir.) Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün Finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve Yabancı Kamu Görevlilerine Rüşvet Verilmesi (SGA/TF) ile mücadele ve Yaptırım Programları kapsamında, ulusal ve uluslararası alandaki yasalara ve diğer yasal düzenlemelere tam uyumu hedeflemekte ve bu mücadeleye büyük önem vermektedir.

#### A. TANIMLAR VE KISALTMALAR

**ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC-The Office of Foreign Assets Control):** Ükelere, rejimlere, terörizm bağlantılı gruplara, uluslararası uyuşturucu kaçakçılara, kitle imha silahlarının yaygınlaştırılması kapsamında faaliyette bulunan kişi, kurum ve kuruluşlar ile diğer tehdit unsuru sayılabilecek faaliyetlerle bağlantılı kişi ve gruplara karşı ABD'nin dış politika ve ulusal güvenlik hedeflerine dayanan ekonomik ve ticari yaptırımlar uygulayan ABD Hazinesi Bakanlığının bünyesindeki daire.

**Aktarmalı Muhabir Hesap (Payable-Through Accounts):** Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye'de yerleşik bir finansal kuruluşta açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine doğrudan işlem yapma imkânı tanıyan hesap türü.

**Ana Ortaklık Banka:** Bağlı ortaklıkları ve/veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunan ve gruba dahil ortaklıkların finansal tablolarının nezdinde konsolide edildiği Türkiye'de kurulu Türkiye Halk Bankası A.Ş.

**Avrupa Birliği (AB):** Büyük ölçüde Avrupa kıtasında bulunan üye ülkelerin oluşturduğu siyasi ve ekonomik bir örgütlenme olup, 7 Şubat 1992 tarihinde yürürlüğe sokulan "Maastricht Antlaşması" ile ilk kez Avrupa Birliği adını almıştır. AB Konseyi tarafından oluşturulan düzenlemeler çerçevesinde; AB üye ülkelerince ticari, finansal veya kişilere yönelik kısıtlayıcı tedbirler ya da silah ambargoları uygulanabilmektedir.

**Bağlı Ortaklık-Konsolidasyona Tabi Ortaklık:** Ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklık.

**Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK):** Kamu tüzel kişiliği olan, idari ve mali özerkliğe sahip bir kamu kurumu. İlgili olduğu kuruluş, T.C. Başbakanlıktır. Kuruluş amacı, Kanunla ve ilgili diğer mevzuatla kendisine verilen düzenleme ve denetlemeyle ilgili görev ve yetkileri kendi sorumluluğu altında bağımsız olarak yerine getirmek ve kullanmaktır.

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 3/22     |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

**Basel Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi (BCBS-Basel Committee on Banking Supervision):** Uluslararası Takas Bankası (Bank of International Settlements - BIS) tarafından bankaların uluslararası standartlarda çalışmalarını sağlamak amacıyla, gelişmiş ülkelerin merkez bankaları ve bankacılık denetim otoritelerinden üst düzey yetkililerin katılımı ile oluşturulmuş komite.

**Birleşik Krallık Ekonomi ve Maliye Bakanlığı (HM Treasury):** Kamu harcamalarını kontrol altında tutarak, Birleşik Krallık Hükümetinin kamu finans politikasını ve ekonomik politikasını geliştirmekten ve yürütmekten sorumlu Bakanlık. HM Treasury bünyesinde yer alan Finansal Yaptırımlar Uygulama Ofisi [Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI)] Birleşik Krallık'ta uygulanmakta olan yaptırımların düzgün bir şekilde anlaşılması ve uygulanması hususunda kamuya yön vermektedir.

**Birleşmiş Milletler (BM):** Birleşmiş Milletler, 1945 yılında kurulmuş uluslararası bir organizasyon. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi tarafından oluşturulan düzenlemeler çerçevesinde; üye ülkeler tarafından ticari, finansal veya kişilere yönelik kısıtlayıcı tedbirler ya da silah ambargoları uygulanabilmektedir.

**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 işlem.

**Financial Crimes Enforcement Network (FINCEN):** ABD Hazine Bakanlığına bağlı olarak, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanı faaliyetlerini önleme ve tespit etmeye yönelik politikaları denetlemek ve uygulamak, ulusal ve uluslararası aklama faaliyetlerini ve diğer mali suçları tespit etmek, bunların soruşturulması ve kovuşturulmasına destek sağlamak için devlete istihbarat ve analitik ağ sağlayan daire.

**Fon:** Para veya değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal, hak, alacak ile bunları temsil eden her türlü belge.

**Gerçek Faydalanıcı:** Gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek veya tüzel kişiler.

**Grup:** Aynı tüzel kişilik altında faaliyet gösterecekleri dahi, aynı sermayedar gruba bağlı, ana ortaklık Türkiye Halk Bankası A.Ş. altında; yurt içinde ve yurt dışında kurulu ortaklıklardan oluşan topluluk.

**Grup Uyum Politikası:** Grup çapında faaliyet gösterilen her ülkede SGA/TF ile mücadele için, küresel standartların uygulanması amacıyla oluşturulmuş ortak uyum politika.

**İktisadi İşbirliği ve Gelişme Teşkilatı (OECD-Organization for Economic Cooperation and Development):** Demokratik yapılara ve piyasa ekonomisine sahip üye ülkelerin, küreselleşmenin ekonomik, sosyal ve yönetim sorunlarını çözmek ve bu sürecin fırsatlarından faydalanmak üzere müştereken çalıştıkları örgüt.

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 4/22     |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

**Kapı Muhafızları (Gatekeepers):** Bir mali kurumda hesap açan ve müşterisi hesabına hareket eden muhasebeciler, avukatlar veya benzeri diğer meslek grupları.

**Mali Eylem Görev Gücü (FATF-Financial Action Task Force):** 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli işbirliği sağlanmasına yönelik tedbirler alınması için OECD bünyesinde kurulan örgüt.

**Malvarlığı:** Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belge veya araçlar.

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

**Risk:** Sunduğumuz hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da bu konularda Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uyulmaması gibi nedenlerle Bankamızın ya da Bankamız çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibar zararı ihtimali.

**Riskli Ülkeler:** Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkeler.

**Rüşvet:** Yasadışı, etik olmayan veya güvenin ihlali olan bir eylemi teşvik için bir avantajın teklif edilmesi, vaat edilmesi, verilmesi, istenmesi veya kabul edilmesi.

**Siyasi Nüfuza Sahip Kişiler (PEPs-Politically Exposed Persons):** Devlet ve hükümet başkanları, üst düzey yargı ve hükümet görevlileri, askeri görevliler, kamu kuruluşlarının üst düzey yöneticileri, önde gelen siyasi parti yetkilileri gibi önemli kamu görev ve pozisyonlarında bulunan kişiler.

**Suç Geliri-Kara Para:** Yasal yollardan elde edilmemiş ve/veya vergisi ödenmemiş para veya mal varlığı.

**Suç Gelirlerinin Aklanması (SGA):** Aklama suçu basit ifadeyle; yasal olmayan faaliyetlerden kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkarmak veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek ya da meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak amacıyla yapılan her türlü işlem.

Aklama üç aşamadan oluşan bir süreç içinde gerçekleştirilmektedir:

- Birinci aşamada suçtan elde edilen gelirin nakit formundan kurtarılarak finansal sisteme sokulması – **Yerleştirme**
- İkinci aşamada nakit formundan kurtarılan paranın yasadışı kaynağından mümkün olduğunca uzaklaştırılması – **Ayrıştırma**

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 5/22     |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

- Üçüncü aşamada yasadışı kaynağı ile bağlantısı kesilen suç gelirinin finansal sisteme aklanmış bir şekilde sokulması – **Bütünleştirme**

**Sürekli iş ilişkisi:** Hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisi.

**Şüpheli İşlem Bildirimi (ŞİB):** Şüpheli görülen müşteriler ve işlemler hakkında yapılan bildirim.

**Tabela Banka (Shell Bank):** Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan banka.

**Tabela Şirket (Shell Company):** Herhangi bir ticaret-hizmet veya imalat faaliyetinde bulunmayan ve genellikle sınır-ötesi merkezlerde kurulan, sadece kâğıt üzerinde var olan şirket.

**Terörün Finansmanı (TF):** Teröristlere, terör örgütlerine veya bunların faaliyetlerine, yasal ya da yasal olmayan yollar ile finansman sağlanması, buna aracılık veya yardım edilmesi ya da destek olunması. (Tümüyle veya kısmen terör suçlarının işlenmesinde kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlama veya toplama.)

**Uluslararası Yaptırımlar:** Suç gelirlerinin aklanması, terörist faaliyetler ya da anti demokratik uygulamalar nedeniyle yaptırıma tabi tutulan ülke, kişi, kurum ya da gemiler ile ilgili olarak uluslararası otoritelerce yayınlanan karar ve düzenlemeler.

**Uyum Birimi:** Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli çalışanlardan oluşan birim. (Uyum Birimi fonksiyonu Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Uyum Daire Başkanlığı bünyesinde yürütülmektedir.)

**Uyum Görevlisi:** Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarındaki, SGA/TF ile ilgili Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli.

**Uyum Programı:** SGA/TF önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak tedbirler bütünü.

**Üst Düzey Yönetim:** Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticiler.

**Üst Yönetim:** Yönetim Kurulu ile üst düzey yönetimi.

**Wolfsberg Group:** Bir kısım küresel banka tarafından oluşturulmuş ve bankalar için suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi üzerine standartlar geliştirmeyi amaçlayan organizasyon.

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 6/22     |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

**Yuvalanmış Hesap Aktiviteleri ('Nested Account' Activities):** Muhabir bankacılık hizmeti sağlayan bir finansal kuruluşta, bir başka finansal kuruluş tarafından açtırılmış olan vostro hesaplar aracılığı ile hesabı açtırmış olan kuruluşun üçüncü bir banka ya da diğer finansal kuruluşlara hizmet sağlamasını veya işlemlerine aracılık etmesi.

## B. AMAÇ

Grup Uyum Politikası, Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarındaki faaliyetlerin yasal düzenlemelere uyumlu olarak yürütülmesini amaçlamaktadır. SGA/TF, kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve yabancı kamu görevlilerine rüşvet verilmesinin önlenmesi ile yaptırımlara uyum kapsamında, Grup genelinde bir politika oluşturulmasını sağlar.

Bu politikada belirtilen standartlar; Grup bünyesindeki bağlı ortaklıkların tabi oldukları ülkenin yürürlükteki mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan asgari yükümlülükleri içermekte olup, Grubu, çalışanları ve müşterileri SGA/TF ve rüşvet/yolsuzluk risklerine karşı istismar edilmekten korumayı hedeflemektedir.

Grup Uyum Politikası ile:

- Grubun, SGA/TF önlenmesine ilişkin yasal yükümlülüklere uyumunu sağlayarak, ulusal ve uluslararası saygınlığını korumak,
- Müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalılabilecek riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin oluşturulmasını sağlamak,
- Grup içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ve bu doğrultuda çalışanları bilinçlendirilmesi amaçlanmıştır.

## C. KAPSAM

SGA/TF önlenmesine ilişkin Grup Uyum Politikası, Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Genel Müdürlük Birimleri, tüm yurtiçi ve yurtdışı Şubeleri ile diğer hizmet birimleri) ve tüm yurtiçi ve yurtdışı Bağı Ortaklıkları kapsamaktadır. Yurtdışı bağlı ortaklıklar ve şubeler tarafından faaliyetler, yerleşik olunan ülkenin mevzuatına da uygun olarak yürütülür.

Grup Uyum Politikası, Banka ve bağlı ortaklıkların uyum mevzuatı kapsamında yazılı olarak belirlemesi gereken politika, prosedür ve kontrol kriterleri için ortak bir standart oluşturmaktadır.

Bağı ortaklıklar, faaliyet gösterdiği alandaki yasal yükümlülükler çerçevesinde bu politikanın uygulanmasından sorumludur.

Grup Uyum Politikasının, Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarda uygulanmasının kontrol ve gözetiminden Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığı sorumludur.

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 7/22     |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

#### D. HUKUKİ ÇERÇEVE

SGA/TF ile mücadele konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuat uyumu, mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli bir işbirliğinin tesis edilmesi amacıyla FATF'in yayımlamış olduğu tavsiyeler, üye ülkeleri bağlayıcı nitelik taşımaktadır.

FATF tavsiyeleri paralelinde oluşturulan SGA/TF önlenmesi konusundaki Grup Uyum Politikasının hukuki dayanağını, faaliyet gösterilen ülkenin SGA/TF önlenmesi hakkındaki kanun ve düzenlemeleri oluşturmaktadır. Grup, FATF tavsiyeleri ve SGA/TF önlenmesi konusundaki ulusal düzenlemelerin yanı sıra, uluslararası düzenleyici kuruluşlar ve ülke otoritelerince (BM, BCBS, Wolfsberg Group, AB, OFAC, HM Treasury gibi) getirilen tavsiye, ilke, standart ve düzenlemeleri de ulusal düzenlemelere aykırı olmadıkları sürece göz önünde bulundurulur.

Grup tarafından ayrıca;

- Terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşme'nin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin oluşturulan usul ve esaslara,
- Yabancı kamu görevlilerine rüşvet verilmesi açısından, "Birleşmiş Milletler "Yolsuzlukla Mücadele Sözleşmesi", Avrupa Konseyi "Yolsuzlukla Mücadele Ceza Hukuku Sözleşmesi" ve OECD "Uluslararası Ticari İşlemlerde Yabancı Kamu Görevlilerine Verilen Rüşvetin Önlenmesi Sözleşmesi" hükümlerine,

uygun tedbirler alınır.

#### E. GRUP İÇİ UYUM SÜRECİ VE SORUMLULUKLAR

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve tüm yurtiçi ve yurtdışı Bağlı Ortaklıkları;

- SGA/TF önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemelerin gerekliliklerini içeren politika ve prosedürlerini, Grup Uyum Politikasını da gözeterek oluşturur.
- Tüm iş ve işlemlerini faaliyet gösterdikleri ülke mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla Grup Uyum Politikasına uygun olarak gerçekleştirir.
- Kurum içi politika ve prosedürlerini bulunduğu ülke mevzuatı, uluslararası yükümlülükler, tabi olunan yasal mevzuat ve Grup Uyum Politikası hükümlerine uygun olarak yürütür.
- Grup Uyum Politikasının uygulanmasında faaliyet gösterilen ülkenin mevzuatına kısmen ve tamamen aykırılık bulunması halinde Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığı ile birlikte değerlendirme yaparak ortak görüş doğrultusunda gerekli tedbirleri alır.

Grup bünyesindeki tüm çalışanlar, kurum içi politika ve prosedürlerin yanı sıra Grup Uyum Politikasını uygulamakla da sorumludur. Grup Uyum Politikası, bütün personele imzaları alınarak

| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
|-----------------|-----------|----------|
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 8/22     |



|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

tebliğ edilir. Grup Uyum Politikasına uyumdan sorumlu yönetici ve yetkililer ise bu konuda gereken önlemleri almakla yükümlüdür.

Tüm Bağlı Ortaklıklar, Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen “Etik İlkeler” ve “Yolsuzlukla Mücadele Politikası” ile uyumlu prosedürler ve çalışanların aykırı durumları bildirmesine ilişkin uygun kanallar oluşturur. Ayrıca bildirim yapan çalışanların korunması ve bildirimlerinin (whistleblowing) gizliliğine ilişkin tedbirlerin alınması sağlanır.

Bağlı Ortaklıklar, faaliyet gösterdikleri ülke mevzuatının elverdiği ölçüde Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığına, uyum süreçleri ile ilgili düzenli raporlama yapar.

Gruba dâhil olan kuruluşlarda Grup Uyum Politikasının uygulanmasından sorumlu olanların, bağlı bulunduğu birimlerin karar alma ve değerlendirme yapma hususundaki özellikleri ve kendi sorumlulukları çerçevesinde karar alma yetkileri vardır. Grup Uyum Politikasının uygulanmasına yönelik Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığı ile olan iletişimi ve bilgi paylaşımı bu durumu engellemeyecek niteliktedir.

Yasal mevzuata uyum kapsamında Grup bünyesindeki tüm Bağlı Ortaklıklar, faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatını, düzenleyici kurumların yayınladığı prosedürleri düzenli olarak takip eder ve bu düzenlemelere uyumu sağlayacak tedbirleri alır. Yasal düzenlemelere uyum ile ilgili yaşanabilecek sorunlar Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığına süresi dâhilinde iletilir.

Grup bünyesinde yurt içi ve dışı yasal otoriteler/düzenleyici kurumlar tarafından denetim ve kontrol amacıyla talep edilen bilgi ve belgeler süresi dâhilinde ilgili birimlerce koordinasyon içerisinde sağlanır.

Grup Uyum Politikası kapsamında yer alan hususlara ilişkin raporlamalar, Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığı tarafından Türkiye Halk Bankası A.Ş. Denetim Komitesine yapılır. Ayrıca, bağlı ortaklığın Uyum Görevlisi, bağlı olduğu yönetim kurulu üyesi/komitesine Grup Uyum Politikasına uyum konusunda bilgi verir.

Grup Uyum Politikasının kontrol ve gözetiminden sorumlu Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığı, Grup Uyum çalışmaları kapsamında oluşturulan işleyişin etkinliğini değerlendirir. Kontrol ve istişareler için yıllık olarak belirlenecek bir plan dâhilinde, Grup bünyesinde uyum faaliyetlerinden sorumlu birimler ile gerektiğinde yerinde ortak çalışma yürütür/ziyaretlerde bulunur.

## F. UYUM PROGRAMI

Ulusal mevzuata ve uluslararası standartlara uyum sağlamak ve bu kapsamda kontrol faaliyetlerini yerine getirebilmek için SGA/TF önlenmesine yönelik tedbirleri içeren Grup Uyum Politikası İlkeleri, Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile tüm Bağlı Ortaklıkları için bir temel oluşturur.

Grup çapında Uyum Programı aşağıdaki temel tedbirleri içermektedir:

| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
|-----------------|-----------|----------|
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 9/22     |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

- Faaliyet gösterilen ülkenin SGA/TF mevzuatı çerçevesinde Uyum Görevlisi atanması, Grup Uyum Politikasına uygun olarak yazılı politika ve prosedürlerinin oluşturulması ve personele duyurulması,
- SGA/TF önlenmesi kapsamında maruz kalılabilecek risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasına yönelik risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Grup bünyesindeki kuruluşun büyüklüğü, iş hacmi ve sunduğu hizmetlerin kapsamına bağlı olarak risk bazlı, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, uyum birimi oluşturulması,
- SGA/TF önlenmesi mevzuatı kapsamında personele eğitim verilmesi,
- Uyum programı kapsamında oluşturulan SGA/TF önlenmesine ilişkin politika ve prosedürlerin uygulanmasına yönelik iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Uyum Programının temel çerçevesine ilişkin unsurlara aşağıda yer verilmektedir.

#### a. Risk Yönetimi ve Risk Bazlı Yaklaşım

Risk yönetimi, risk temelli yaklaşım çerçevesinde, Grubun maruz kalabileceği SGA/TF ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasını hedeflemektedir. SGA/TF önlenmesine veya azaltılmasına yönelik tedbirlerin, tespit edilen risklerle orantılı olmasını sağlamak amacıyla Grup genelinde risk temelli yaklaşım uygulanır.

Grup bünyesindeki kuruluşun büyüklüğü, iş hacmi ve sunduğu hizmetlerin kapsamına bağlı olarak risk temelli izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülür.

Risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Görevlisi/Uyum Birimi tarafından yerine getirilir. Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür.

Faaliyet gösterilen ülke mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla Grup Uyum Politikası kapsamında belirlenen tüm kurallara Grup bünyesindeki kuruluşun yazılı prosedür ve dokümanlarında yer verilir.

Risk yönetimi, müşterinin tanınmasına ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsar. Bu bağlamda Grup bünyesindeki tüm kuruluşlar, kimlik tespiti, gerçek faydalanıcının tanımlanması, müşterilerin durum ve işlemlerinin izlenmesini teminen gerekli kontrol noktalarını oluşturur, risk alanlarını ve risk derecelendirmelerini belirler, risk alanlarına yönelik uygun tedbirler uygular.

**Risk Alanları ve Derecelendirilmesi:** SGA/TF önlenmesi kapsamında risk yönetim politikasının temel amacı, Grubun maruz kalabileceği SGA/TF ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Grup, risk tanımlama, değerlendirme, derecelendirme ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarını ve etkinliklerini sorgular, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirir ve günceller; risk izleme ve değerlendirme sonuçlarını düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlar.

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 10/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde dört risk alanı belirlenmiştir;

- Müşteri Riski
- Ürün/Hizmet Riski
- Sektör Riski
- Ülke/Coğrafya Riski

Grup belirlenmiş risk alanları bazında, faaliyet alanı kapsamındaki müşterileri, ürünleri, sektörleri, ülkeleri risk algısı ile değerlendirip bunları;

- Düşük Düzeyde Riskli
- Orta Düzeyde Riskli
- Yüksek Düzeyde Riskli
- Çok Yüksek Düzeyde Riskli

olarak sınıflandırmaktadır.

**Müşteri Riski:** Müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, SGA/TF amacıyla işlem yapması sebebiyle Gruba bağlı kuruluşların müşteri tarafından suiistimal edilmesi riskini ifade etmektedir.

Yüksek düzeyde riskli olarak değerlendirilen müşteri tipleri, asgari düzeyde aşağıdaki müşteri tiplerini içermektedir.

- İş ilişkilerini veya işlemlerini olağandışı şekilde yürüten müşteriler
- Gerçek sahibinin kim olduğu veya elde ettiği gelirlerin kimin tarafından kontrol edildiğinin belirlenmesinin zor olduğu tüzel kişi müşteriler
- Yardım kuruluşları ve diğer kar amacı gütmeyen kuruluşlar  
(Gönüllü bağış ve yardım kuruluşlarının (kar amacı gütmeyen yardım kuruluşları), FATF tavsiyelerinde özellikle terörün finansmanı açısından istismara açık olduğu vurgulanmakta olup “kamu güveninden faydalanma, büyük fon kaynaklarına erişim, nakit para akışının yoğun olması, küresel yapılanmaya imkân sağlaması, kuruluşunun kolay olması gibi” özellikleri nedeniyle SGA/TF riski içermektedir)
- Kapı Muhafızları (Gatekeepers)
- Yeterli SGA/TF tedbirlerine tabi olmayan ve yeterince denetlenmeyen araçlar
- Tröstler, ödeme kuruluşları, elektronik para kuruluşları, döviz büroları ve diğer para veya değer transferi hizmeti sağlayan kişi ve kuruluşlar,
- Siyasi nüfuz sahibi kişiler (PEPs)  
(Siyasi nüfuz sahibi kişilerin, kamu kaynaklarına erişebilme ve/veya bu kaynakları kontrol edebilme imkânları nedeniyle SGA/TF riski (yasadışı faaliyetlere destek, yolsuzluk, rüşvet, kamu kaynağını uygunsuz şekilde kullanmak vb.) taşıdığı kabul edilmektedir. Siyasi nüfuz sahibi kişilerle ilgili FATF tavsiyelerinde yer verildiği üzere (ister müşteri ister gerçek faydalanıcı olsun)

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 11/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

*müşterinin tanınması hususundaki olağan tedbirleri uygulamanın yanı sıra; müşterinin ya da gerçek faydalanıcının siyasi nüfuz sahibi bir kişi olup olmadığının belirlenmesi, yabancı siyasi nüfuz sahibi kişilerde ise fonların ve mal varlığının kaynağının tespiti, iş ilişkisini sürekli olarak sıkı bir şekilde izlenmesini içeren güçlendirilmiş prosedürler uygulanmalıdır.*

(h) Yurtdışı Yerleşik Yabancı Kişi ve Kuruluşlar

**Ürün/Hizmet Riski:** Yüz yüze yapılmayan işlemler, nakit karakterde olup takibi zor olan işlemler ve gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler, ürün ve hizmet riski içermektedir.

Yüksek düzeyde riskli olarak değerlendirilen ürün ve hizmetler, asgari düzeyde aşağıda listelenmektedir:

- Yetkili makamlar veya güvenilir kaynaklarca potansiyel olarak yüksek risk taşıdığı tespit edilen hizmetler
- Banknot ve değerli maden ticareti ve dağıtım hizmetleri
- Yüksek Tutarlı Nakit İşlemler
- Elektronik Transferler
- Muhabir Bankacılık İşlemleri
- Yabancı Bankalar Üzerine Keşideli Çekler
- Alternatif Dağıtım Kanalları
- Kiralık Kasalar
- Riskli Kredi İşlemleri
- Karmaşık ve Olağandışı Büyüklükteki İşlemler

Grup çapında, yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler için risklerin ortaya konulduğu politika ve prosedürler oluşturulur, yeni ilişki kurulurken ve hali hazırda devam eden ilişkiler için de uygulanır. Bu kapsamda, **Alternatif Dağıtım Kanalları (ATM, internet, dialog, mobil bankacılık vb.)** aracılığı ile gerçekleştirilen işlemler yüksek riskli olarak sınıflandırılır ve bu nitelikte hizmetler/işlem kanalları için limit kısıtlamaları ve kimlik tespitine yönelik özel tedbirler uygulanır.

Grup bünyesindeki kuruluşlar tarafından sağlanan bu tip hizmetlerin SGA/TF faaliyetleri kapsamında suiistimal edilmesine karşı gerekli duyarlılık gösterilir.

Grup tarafından yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği kimlik bilgilerini gizlemeye imkân veren SGA/TF riskine karşı özel dikkat gösterilir ve bu teknolojilerin SGA/TF amacıyla kullanılmasını önlemek için gereken tedbirler alınır.

**Sektör Riski:** Sektör ve iş kollarından bazıları, nakit kullanımının yüksek oluşu, paranın kaynağının kolayca gizlenebilmesi ve takibinin zor olması, yapılan faaliyetlerin gerçek amacının kolayca gizlenebilmesi gibi nedenlerle yüksek SGA/TF riski içermekte ve bu tip yüksek riskli iş kollarında faaliyet gösteren müşteriler sektör riski oluşturmaktadır.

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 12/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

Yüksek düzeyde riskli olarak değerlendirilen sektörler, asgari düzeyde aşağıda listelenmektedir:

- (a) Akaryakıt İstasyonları
- (b) Antikacılar ve Sanat Galerileri
- (c) Brokerler, Brokerlik Hizmeti Veren Şirketler
- (d) Döviz Bürosu İşletmeleri
- (e) Faktoring Şirketleri
- (f) Gazinolar/Gece kulüpleri
- (g) Kuyumcular, Altın ve Elmas Gibi Değerli Taş ve Maden Ticareti Yapanlar
- (h) Otopark İşletmeleri
- (i) Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları
- (j) Seyahat Acenteleri, Yolcu ve Yük Taşıyanlar
- (k) Silah, silah parçaları ve mühimmat (cephane) imalatı ve toptan/perakende ticareti (savaş araç gereçleri, tabanca, av tüfeği vb. dâhil)
- (l) Spor Kulüpleri
- (m) Talih Oyunları Salonlarının İşletmecileri/Piyango Bayileri
- (n) Varlık Yönetim Şirketleri
- (o) Kaldıraçlı Alım Satım İşlemi (Fx/Forex) Yapan Şirketler
- (p) Portföy Yönetim Şirketleri (SPK tarafından faaliyet yetki belgesi verilen)

Portföy Yönetim şirketlerinin bireysel/kurumsal yatırımcılar ile yaptığı portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde; vekil sıfatıyla yönettiği hesaplardan gerçekleştirilen işlemler de ek risk içermektedir. Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde söz konusu müşterilerin kabulü, iş ve işlemlerinin izlenmesine yönelik özel dikkat gösterilir.

Ayrıca terörist faaliyetlerde kullanılma riski taşıyan birden fazla amaca hizmet eden malların (dual-use items) ticareti ile iştigal edenler de ek risk içermektedir. Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde söz konusu müşterilerin kabulü, iş ve işlemlerinin izlenmesine yönelik ek tedbirler uygulanır, risk içeren işlemlerin belirlenmesinde uluslararası otoriteler tarafından oluşturulan ürün listeleri (AB, UK, ABD vb.) referans alınır.

**Ülke/Coğrafya Riski:** Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen, uyuşturucu üretim-dağıtım yolları (gri alanlar) üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu, vergi cenneti/sınır ötesi merkez (off-shore) olarak tabir edilen ülke/bölgeler uyruk, doğum ülkesi, yerleşik olduğu ülke, kuruluş yeri, ortaklık yapısı, yetkililer, işlem tarafları, vs. bağlantısı olan müşteri ve işlemler, ülke riski oluşturmaktadır.

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 13/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

Yüksek düzeyde riskli olarak değerlendirilen ülkeler/bölgeler:

- FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF'in İşbirliği Yapmayan Ülke Listesi'nde yer alan ülkeler,
- Birleşmiş Milletler (BM) ve diğer ulusal ve uluslararası otoritelerce (AB, OFAC, HM Treasury gibi) yaptırım/ambargo vb. tedbirler uygulanan ülkeler,
- Gri alanlar olarak isimlendirilen uyuşturucu üretim-dağıtım yolları üzerinde bulunan, kaçakçılık, terör gibi suçların, yolsuzluk ve rüşvetin yaygın olduğu ülkeler ve bölgeler,
- Vergi cenneti/Sınır ötesi merkezler (off-shore) ve serbest bölgeler.

### **b. Müşterini Tanı, Müşteri Kabul Politikası ve Standart/Güçlendirilmiş Müşteri İncelemesi (Customer Due Diligence -CDD- / Enhanced Due Diligence -EDD-) Süreçleri**

Grup bünyesinde SGA/TF önlenmesi kapsamında ulusal ve uluslararası düzenlemelerde yer alan “**Müşterini Tanı**” ilkesine uyum sağlamak üzere müşteri kabul politikası bulunmaktadır.

Müşteri kabul politikası, müşteri kimlik tespiti ve teyidi (yasal temsilciler ve/veya gerçek faydalanıcılar dâhil olmak üzere yerel mevzuatın gerektirdiği kimlik tespit ve teyidinin yapılması), Müşterini Tanı prensibi ve mevcut müşterilerin yeniden değerlendirmesini içeren standart ve güçlendirilmiş müşteri kabul ve değerlendirme süreçlerinden oluşur.

Grubun gerek ulusal, gerekse uluslararası alanda itibarını korumak için bu kural, etkin biçimde uygulanır.

**Kimlik Tespit ve Teyidi:** Grup, işlem yaptığı gerçek ve tüzel kişi müşterilerini sosyal, mali ve özlük bilgileri açısından tanımak, bu amaçla özellikle kimlik bilgilerine ilişkin olmak üzere her türlü belgeyi almak ve bunların doğruluğunu teyit etmek için gereken tüm önlemleri alır. Sürekli iş ilişkisi kurulan müşterilerden bir defa ilgili belgelerin alınmış olması yeterli sayılmaz. Müşteriler risk derecelerine bağlı olarak izlenir, işlemleri kontrol edilir, oluşacak değişiklikler takip edilir.

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve tüm yurtiçi ve yurtdışı Bağlı Ortaklıkları, faaliyet gösterdikleri ülke mevzuatının gerektirdiği asgari kimlik tespit ve teyidine ilişkin hükümleri Grup Uyum Politikasını da gözeterek uygular.

Müşterinin tanınması; kimlik tespitinin dışında, iş ilişkisinin kurulma amacı hakkında bilgi elde etmeyi, gerçek faydalanıcının kim olduğunu belirlemeyi ve müşteri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin müşteriye ait mali ve mesleki bilgilerle uyumlu olup olmadığını devamlı izlemeyi kapsar.

- Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; müşteri kabulü yapılamaz ve talep edilen işlem gerçekleştirilemez.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması, gerekli kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda müşteri ilişkisi sonlandırılır.
- Müşteri hesapları, müşterinin gerçek adı-soyadına veya unvanına açılır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak müşteri kabulü yapılamaz.

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 14/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

- Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekliliği kapsamında, tanıtıcı bilgi formlarını doldurmaktan kaçınan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kuruluşlar müşteri olarak kabul edilmez.
- Müşteri ve işlemlerin Birleşmiş Milletler (BM), Avrupa Birliği (AB), Birleşik Krallık (HMT), ABD (OFAC) ve yerel yaptırım listeleri üzerinden kontrolü sağlanır. Uluslararası alanda geçerli otoritelerce yayımlanmış sakıncalı kişi/kuruluş listeleri ile iç risk uyarı listelerinde kaydı olan kişi ve kuruluşlar ile müşteri ilişkisi kurulamaz.
- Müşterilerin ad soyad/unvan bilgileri; küresel anlamda geçerli sayılan PEP listelerinden sorgulanır. Eşleşme tespit edilmesi durumunda PEP'lere yönelik gerekli tedbirler alınır.
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe ve hesap açma amacı ve gerekliliği açıklanmadıkça üçüncü kişilerin bir veya birden fazla kişi adına (velayet ve vesayet altındaki kişiler veya küçükler adına açılacak hesaplar hariç olmak üzere) hesap açma talepleri yerine getirilmez.
- Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve kuruluşların maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmamış olduğu konusunda bir şüphe, bilgi veya belge varsa; bunlarla müşteri ilişkisine girilmez, teminat ve kefaletleri kabul edilmez.
- Tabela bankalar ile tabela bankalarına hizmet veren diğer bankalarla bankacılık ilişkisine girilemez.
- Tabela (paravan) şirketler ile müşteri ilişkisine girilemez.
- Grup bünyesindeki Bankalar için muhabir bankacılık hizmetlerinin, aktarmalı muhabir hesapların kullanımını ve yuvalanmış hesap aktivitelerini kapsamadığından emin olunur.

**Gerçek Faydalanıcının Tanınması:** Grup nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişiler ile adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlem üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek veya tüzel kişiler, gerçek faydalanıcı olarak tanımlanmaktadır. Grup bir başkası hesabına/adına hareket edilip edilmediğini ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması ve kimliğinin tespit edilmesi için gerekli tedbirleri alır.

Tüzel kişilerle müşteri ilişkisi kurulmasında, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin, yüzde on ve üzeri pay oranına sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini tespit eder.

Tüzel kişiliğin, yüzde on ve üzeri pay oranına sahip 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 kabul edilir; gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

Tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 15/22    |



|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalancı kabul edilir.

**Özel Dikkat Gerektiren İşlemler:** Grup nezdinde gerçekleştirilen 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, elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza etmek için gerekli tedbirleri alır.

**Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması:** Grup yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat gösterir ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri alır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen işlemlere özel dikkat gösterilir, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izler, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri alır.

**Elektronik Transferler:** SGA/TF açısından riskli fonların yurt içi/dışı transferlerine imkân sağlayan elektronik transferlerde, risklerin asgari düzeye indirilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Gönderilen yurtiçi ve yurtdışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- Adı ve soyadı, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin unvanı, diğer tüzel kişi ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adı
- Hesap numarası, yoksa işlemle ilgili referans numarası
- Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, TCKN, pasaport numarası, VKN gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az biri
- Ayrıca, alıcının adı- soyadı, unvanı ve/veya hesap numarası bilgilerinin mutlaka yer alması sağlanır.

Riskli ülke ve müşterilerle yapılan yurt dışı transfer işlemlerinde transferin mahiyeti konusunda işlemin niteliğinde tereddüte yer bırakmayacak en ayrıntılı haliyle gerekli bilgi ve belgeler ilgililerden mutlaka eksiksiz olarak temin edilir.

**Basitleştirilmiş Tedbirler (Azaltılmış Customer Due Diligence –CDD):** Genel kural olarak, tüm müşteriler, gerçek faydalancının tespiti yükümlülüklerini de kapsayacak şekilde, Grup müşterini tanı politikaları ve müşteri kabul prosedürlerine (CDD) tabidir. Bununla beraber SGA/TF riskinin daha düşük olduğu, müşterinin ve gerçek faydalancıların kimliklerine ilişkin bilginin açık olarak kullanılabilir durumda olduğu veya yeterli kontrol ve denetimlerin ulusal/uluslararası sistemler aracılığı ile gerçekleştirilebildiği durumlar mevcuttur. Bu gibi durumlarda, Grup çapında, müşteri ve gerçek faydalancının kimlik bilgilerini tespit ederken ve doğrularken basitleştirilmiş veya azaltılmış müşteri kabul prosedürleri (CDD) uygulamasına izin verilebilir.

Grup, söz konusu basitleştirilmiş önlemleri sadece kendi ülkelerindeki müşterilerine ya da FATF Tavsiyelerini etkili şekilde uygulayan ve bunlara uyumu açısından yeterli görünen diğer ülke müşterilerine uygulayabilir. Basitleştirilen müşteri kabul prosedürleri (CDD), SGA/TF ya da yüksek risk durumları olduğunda uygulanmaz.

FATF'in risk temelli yaklaşım hakkındaki rehber dokümanlarında yer verdiği üzere, basitleştirilmiş tedbirler aşağıdaki hususları içerebilmektedir:

| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
|-----------------|-----------|----------|
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 16/22    |



|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

- Kimlik tespiti açısından, potansiyel müşterinin mesleği ve adresi gibi bilgilerinin edinilmesine dair daha basit süreçler oluşturulması ve/veya kimlik teyidi ile iş ilişkisi kurma amacına ilişkin daha basit teyit süreçleri oluşturulması
- Müşteri kimlik teyidinin ertelenebilmesi

**Güçlendirilmiş Tedbirler (Enhanced Due Diligence –EDD):** Grup, risk değerlendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlediği alanlara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, Güçlendirilmiş Müşteri Kabul Prosedürleri uygular. FATF’in risk temelli yaklaşım hakkındaki rehber dokümanlarında yer verdiği üzere, güçlendirilmiş tedbirler aşağıdaki hususları içerebilmektedir:

- Kimlik tespiti ile ilgili olarak çeşitli ve sağlam kaynaklardan ek bilgiler edinilmesi ve bu bilgilerin müşteri risk değerlendirmesinde kullanılması
- Müşteri risk değerlendirmesi sürecine fayda sağlaması açısından, teyit edilebilir medya araştırması gibi ek araştırmalar yapılması
- Müşteri ve gerçek faydalanıcıların SGA/TF bağlantıları olabilme risklerinin daha kolay anlaşılması açısından bir inceleme/değerlendirme raporu oluşturulması
- İş ilişkisine konu fon ve varlıkların yasadışı faaliyetlerden kaynaklanmadığı konusunda tatmin edici bilgiye sahip olmak için bu fon ve varlıkların kaynağının teyit edilmesi
- İş ilişkisine başlamak veya devam ettirmek için üst düzey yöneticinin onayını almak

### c. İzleme ve Kontrol

Grubun SGA/TF risklerinden korunmasını teminen, işlem ve faaliyetlerin yurt içi/dışı yasal düzenlemelere, politika ve prosedürlere uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi esastır.

Bu amaca yönelik olarak Grup bünyesindeki her kuruluşun Uyum Görevlisi/Uyum Birimi izleme yapmak ve risk değerlendirmesinin güncel olduğunu takip etmekle sorumludur. SGA/TF risklerinin ve şüpheli işlemlerin tespit edilebilmesi için oluşturulan merkezi izleme ve kontrol sistemi ile başta yüksek riskli müşteri ve işlemler olmak üzere kuruluş faaliyetlerinin, belirlenecek kriterler/senaryolar doğrultusunda izlenmesi sağlanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde aşağıdaki hususları içermektedir:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Belirlenecek bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü
- Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 17/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü (ATM, internet, mobil hizmetler vb.)
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü
- Müşteri ve işlemlerin yaptırım ve yasaklı listeler üzerinden kontrolü

**Müşteri Durumunun ve İşlemlerinin İzlenmesi:** Sürekli iş ilişkisi kapsamında müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı devamlı olarak izlenir, müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel tutulur.

Müşteri kabulü esnasında beyan edilen iş ilişkisi kurulma amacı ve müşteri profiline uygun olmayan işlemlerin gerçekleştirildiği durumlarda müşteri ilişkisi yeniden değerlendirilir.

Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin Konsolide Edilmiş Yaptırımlar Listesi, ABD Hazine Bakanlığı bünyesindeki Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (Office of Foreign Assets Control - OFAC) tarafından yayımlanan SDN ve Non-SDN Listeleri, Avrupa Birliği Konsolide Edilmiş Finansal Yaptırımlar Listesi, Birleşik Krallık Finansal Yaptırım Hedefleri Konsolide Listesi gibi uluslararası alanda geçerli otoritelerce yayımlanmış yaptırım listelerinde kaydı olan ve/veya yapılan değerlendirmede maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmamış olduğu konusunda bir şüphe, bilgi veya belge tespit edilen mevcut müşterilerin sürekli iş ilişkisi sonlandırılır.

Açılan hesapların, fiilen adına hesap açılan kişi tarafından kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak izlenir. Müşteri ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemlerin de risk temelli yaklaşımla izlenmesi amacıyla gerekli tedbirleri alınır ve uygun risk yönetim sistemi oluşturulur.

Bunun yanı sıra, müşterilerin meslek/sector, uyruk ve faaliyet gösterdikleri ülke, işlem profilleri ve kullandıkları ürün ve hizmetler ile iş ilişkisinde bulunduğu kişi/kuruluşlar çerçevesinde belirlenen risk derecelerini de dikkate alarak; izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir ve Grup çapında maruz kalınabilecek risklerin asgari düzeye indirilmesi hedeflenir.

SGA/TF önlenmesi kapsamında oluşturulan işleyiş belirlenirken; işlemlerin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılır.

#### d. Şüpheli İşlem Bildirimi ve Raporlama

Grup kuruluşları aracılığıyla, yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin:

- Yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına,

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 18/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

- Yasal yollardan elde edilmiş olsa bile terörist organizasyonlar ve terörü finanse edenlerce veya terörist eylemler için kullanıldığına ya da herhangi bir şekilde terörle bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde; işlemi yapanlar tarafından ilgili otoritelere **şüpheli işlem bildirim**i yapılır.

Grup çalışanları tarafından, şüpheli işlem bildirimlerinin gizliliği ve bildirimde bulunanların korunması kapsamındaki düzenlemeler çerçevesinde; şüpheli işlem bildirim hakkında ilgili yasal otoriteler hariç, hiç kimseye bilgi verilemez. Bu düzenlemeler çerçevesinde, şüpheli işlem bildiriminde bulunan kuruluş ve personel hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.

SGA/TF kapsamındaki konular ve faaliyetler, en az yılda bir kez olmak üzere üst yönetime raporlanır.

#### e. Kayıt Saklama

Yetkili otoritelerden gelecek bilgi taleplerini ivedilikle karşılayabilmek için, elde edilen tüm kayıtlar (müşteri ve işlemlere yönelik kayıtlar), müşterini tanı tedbirleri gereği ve FATF'in 11. Tavsiyesi'nde belirlenen çerçevede, yasalarına tabi olunan ülke düzenlemelerine de uygun olacak şekilde saklanır.

#### f. İç Denetim

İç denetim, SGA/TF politika, müşterini tanı ve kabul prosedürlerinin yasal düzenlemeler ile uyumunu risk temelli yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlamaktadır.

İç denetimin amacı, Uyum Programlarının bir bütün olarak etkinliği ve yeterliliği hususunda Grup bünyesinde üst yönetime güvence sağlamaktır.

İç denetim faaliyeti ile Grup çapında uygulanan politika ve prosedürlerin, risk yönetiminin, eğitim faaliyetlerinin, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı; risk politikasının yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemeler ile oluşturulan politika ve prosedürlere uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi sağlanır.

İç denetim faaliyetleri kapsamında:

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

Bu kapsamdaki faaliyetler ilgili denetim birimleri tarafından yürütülür.

#### g. Eğitim

Grup SGA/TF önlenmesine ilişkin eğitim politikasının amacı, yasal düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin Grup çapında ve kuruluş özelindeki politika ve prosedürler ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak, bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
|-----------------|-----------|----------|
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 19/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

Grup bünyesinde tüm personelin sorumlu olduğu görevin gerekliliklerine göre SGA/TF önlenmesi için gerekli bilgiyi edinmesini amaçlayan eğitim faaliyetleri, Grup bünyesindeki kuruluşun büyüklüğü, iş hacmi ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde yürütülür.

SGA/TF önlenmesine yönelik eğitim programları, Uyum Görevlisi/Uyum Biriminin gözetimi ve koordinasyonunda hazırlanır.

Yeni işe alınan tüm personele, uyum konularında ilgili kuruluşun uzmanlaşmış personel kadrosu tarafından iş başı yaptığı tarihten itibaren en geç altı ay içerisinde SGA/TF eğitimi verilir. Eğitim faaliyetleri, kurum büyüklüğüne, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak, mevzuat değişikliklerini içerecek şekilde ve/veya eğitim ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre belirli dönemlerde tekrarlanır. Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesinde seminer ve paneller düzenlenmesinin yanı sıra uzaktan eğitim çalışmaları gibi eğitim yöntemlerinden de yararlanır, eğitim faaliyetleri kayıt altına alınır.

Uyum Görevlisi/Uyum Birimi personelinin ve eğitici kadronun mesleki uzmanlaşmaları amacıyla bu konudaki yurtiçi/yurtdışı eğitim ve seminerlere katılımı sağlanır.

Hedef kitle içerisinde yer alan personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler,

konularını içerir.

SGA/TF önlenmesi hakkında oluşturulan prosedürler ve dokümanların, Grup bünyesindeki bütün personel tarafından okunması için gerekli tedbirler alınır.

#### **h. Ekonomik ve Finansal Yaptırımlara Uyum**

Ekonomik ve finansal yaptırımlar;

- Ülkelerin veya uluslararası organizasyonların finansal işlemleri ya da ilişkileri yasaklamak ya da kısıtlamak amacıyla aldığı tedbirler - **Finansal Yaptırımlar**
- Ülkelerin veya uluslararası organizasyonların bir mal ya da ürünün ihracatının veya ithalatının yasaklanması amacıyla aldığı tedbirler - **Ekonomik Yaptırımlar**

uygulamalarını içermektedir.

|                 |           |          |
|-----------------|-----------|----------|
| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 20/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

Grup; küresel alanda uygulanmakta olan; Birleşmiş Milletler (BM), Avrupa Birliği (AB), Birleşik Krallık (HMT), ABD (OFAC) gibi otoritelerin ve faaliyet gösterdiği ülkenin yerel yaptırım içeren düzenlemelerini takip eder ve bu düzenlemelere uyum açısından gerekli tedbirleri alır.

#### **i. Muhabir Bankacılık**

Muhabir bankacılık, bir bankanın (muhabir banka) başka bir bankaya (muhatap) hizmet (uluslararası para transferi, çek tahsilâtı vb.) sağlamasıdır. Bu kapsamda; grup bünyesinde özellikle transfer işlemlerinde gerçek faydalanıcının gizlenmesi gibi risklerinin azaltılmasına yönelik olarak FATF tavsiyelerinde de yer aldığı üzere; yurtdışı muhabirlik ve benzeri uluslararası bankacılık ilişkilerinde güçlendirilmiş prosedürler uygulanır.

Muhabir bankacılık iş ilişkisi kurulumu aşamasında asgari düzeyde aşağıda yer alan tedbirler alınır:

- Finansal kuruluşu tanımak adına kimlik tespit/teyidi için yeterli bilgi ve belge alınır.
- Finansal kuruluşun kara paranın aklanmasının önlenmesi ve müşteri tanı politikaları hakkında bilgi edinilir.
- “Tabela bankalar ile tabela bankalarına hizmet veren diğer bankalarla bankacılık ilişkisine girilemez” kuralı kapsamında gerekli kontroller yapılır.
- Finansal kuruluşun muhabirlik ilişkisinin, aktarmalı muhabir hesapların kullanımını ve yuvalanmış hesap aktivitelerini (‘Nested Account’ Activities) kapsamadığından emin olunur.

#### **G. MEVZUAT UYUMU**

BDDK-Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik’in, 18. maddesinde:

##### **“...Uyum Kontrolleri,**

- (1) Uyum kontrolleri vasıtasıyla, bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması hedeflenir. Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında, banka personelinin en kısa sürede bilgilendirilmesi sağlanır.
- (2) Uyumun kesintisiz kontrolü, iç kontrol birimi veya uyum kontrolüyle görevlendirilecek ve iç kontrol birimi ile aynı iç sistemler sorumlusuna bağlı olarak çalışacak bankanın diğer faaliyetlerinden bağımsız olarak örgütlenilecek bir birim tarafından gerçekleştirilir.
- (3) Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce ikinci fıkra uyarınca görevlendirilen birimden görüş alınır.
- (4) Bankanın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarında, yurt dışı düzenlemelere uyumu kontrol edecek asgari birer personel görevlendirilir ve uyum kontrolüyle görevlendirilmiş birime bağlı olarak raporlama yapmaları sağlanır...” denilmektedir.

Bu nedenle, yurtdışında gerçekleştirilen bankacılık işlemlerinin faaliyette bulunan ülkenin kanunlarına ve bankacılık mevzuatına uyumu gözetilir. Yasal otoriteler ve denetim kuruluşları tarafından yayımlanan/gönderilen yasal gelişmeler ve yazışmalar, düzenli olarak takip edilerek uyum durumu ve uyum için alınan aksiyonlar hakkında Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire

| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
|-----------------|-----------|----------|
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 21/22    |

|          |   |
|----------|---|
| HALKBANK | SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ<br>GRUP UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ |
|          | UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI   |

Başkanlığına belirli periyotlarda bilgi verilir. Öngörülen süre içinde uyum sağlanamayan yasal gelişmeler ise Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığına uyumsuzluk olarak raporlanır.

Yurtiçi ve yurtdışı yasal otoriteler ile ilişkiler, ilgili yasal mevzuata uygun olarak yürütülür. Yasal otoritelerce denetim ve kontrol amacıyla istenen bilgi, belge ve kayıtların doğru, eksiksiz ve zamanında iletilmesi konusunda gerekli özenin sağlanmasına ilişkin iş akışları ve kontrol noktaları oluşturulur. Bu çerçevede, yasal otoritelerden gelen bilgi/belge taleplerinin karşılanması, Grup Uyum Politikası kapsamında ilgili birimlerin sorumluluğundadır.

## H. YÜRÜRLÜK

- (1) Grup Uyum Politikası Yönergesi, Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulunun 02.05.2018 tarih ve 32 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından kabul edildiği tarihte yürürlüğe girer.
- (2) Grup Uyum Politikası Yönergesi hükümleri Uyum Daire Başkanlığı tarafından yürütülür.
- (3) Grup Uyum Politikası Yönergesinin yürürlüğe girmesi, revizyonu ve uygulanması Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulunun onayına tabidir.
- (4) Konsolidasyona tabi ortaklıklarda, bu politika da belirtilen ilkelerin uygulanması bağlı ortaklığın Yönetim Kurulu onayını gerektirdiğinde, ilgili ortaklığın Uyumdan Sorumlu Birimleri gereken onay sürecini yürütür.
- (5) Bu Grup Uyum Politikası Yönergesinin kabulü ile 26.12.2017 tarih ve 39 sayılı Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulunun Olur'u ile kabul edilen Grup Uyum Politikası Yönergesi yürürlükten kaldırılmıştır.

| Yürürlük Tarihi | Sürüm No. | Sayfa No |
|-----------------|-----------|----------|
| 02/05/2018      | 2.0.0     | 22/22    |