



TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ
UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ**

UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Doküman No: Y28-1124-3.0.0

02.05.2018

Kurum İçi

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

İÇİNDEKİLER

A. TANIMLAR VE KISALTMALAR	3
B. AMAÇ	7
C. KAPSAM	8
D. HUKUKİ ÇERÇEVE	8
E. UYUM PROGRAMI	8
F. RİSK YÖNETİMİ	9
GERÇEK FAYDALANICININ TANINMASI:	10
MÜŞTERİ DURUMUNUN VE İŞLEMLERİNİN İZLENMESİ:	11
RİSK ALANLARI VE DERECELENDİRİLMESİ:	12
BASİTLEŞTİRİLMİŞ TEDBİRLER:	14
GÜÇLENDİRİLMİŞ TEDBİRLER:	14
G. İZLEME VE KONTROL	14
H. İÇ DENETİM	15
I. EĞİTİM	15
J. DİĞER HUSUSLAR	16
K. MEVZUAT UYUMU	17
L. UYUM SÜRECİ VE SORUMLULUKLAR	17
M. YÜRÜRLÜK	18

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	2/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Suç Gelirlerinin Aklanması, Terörün/Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı ve Yabancı Kamu Görevlilerine Rüşvet Verilmesinin (SGA/TF) önlenmesi ile Yaptırım Programlarına ilişkin, ulusal ve uluslararası alandaki yasalara ve diğer yasal düzenlemelere tam uyumu, konunun toplumsal hayatta yarattığı tahribatı da göz önünde bulundurarak, sosyal sorumluluk çerçevesinde ele almakta ve bu mücadeleye büyük önem vermektedir.

A. TANIMLAR VE KISALTMALAR

ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi (OFAC-The Office of Foreign Assets Control): Ülkelere, rejimlere, terörizm bağlantılı gruplara, uluslararası uyuşturucu kaçakçılarına, 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.

Aklama Suçu: 26/09/2004 tarih ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282. Maddesinde düzenlenen suçlar kapsamında, alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkarmak veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tâbi tutulması.

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.

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.

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.

Basel Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi (BCBS-Basel Committee on Banking Supervision): Uluslararası Takas Bankası (Bank of International Settlements - BIS) tarafından

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	3/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

bankaların uluslararası standartlarda çalışmalarını sağlamak amacıyla, gelişmiş ülkelerin merkez bankaları ve bankacılık denetim otoritelerinden üst düzey yetkililerin katılımı ile oluşturulmuş bir 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.

Denetim Elemanı: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatı kapsamında denetim ve inceleme yapacak olan Vergi Müfettişleri, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları.

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.

Finansal Kuruluş: Bankalar, Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisine haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, finansman ve factoring şirketleri, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları, yatırım ortaklıkları, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar, bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi.

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 Faydalancı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren 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.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	4/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Grup: Ayrı tüzel kişilik altında faaliyet gösterenler 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.

Güçlendirilmiş Müşteri/İşlem Kabul Formu (GMİKF): Riskli ve yüksek riskli müşterilerin/işlemlerin kabul sürecinde güçlendirilmiş tedbirler kapsamında şube tarafından doldurulan form.

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.

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.

Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK): Aklama suçunun önlenmesi ve tespitine yönelik olarak; politika oluşturan ve düzenleme yapan, bilgi toplayan ve analiz eden, araştırma ve inceleme yapan, elde edilen bilgi ve sonuçları ilgili makamlara iletmekle görevli ve yetkili olan, Maliye Bakanlığı bünyesinde faaliyet gösteren Başkanlık.

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 yükümlülüklerle 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.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	5/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

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. (Ulusal mevzuatta alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değeri)

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**
- 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): Şubeler ve Genel Müdürlük Birimleri tarafından şüpheli görülen müşteriler ve işlemler hakkında Uyum Birimine 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): 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.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	6/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

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: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli.

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

Üst Düzey Yönetim: Bankamız 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 yöneticileri.

Üst Yönetim: Banka 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.

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

Bankamızın, suç gelirlerinin aklanması, terörün/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve yabancı kamu görevlilerine rüşvet verilmesinin (SGA/TF) önlenmesi ile yaptırım programlarına 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, Banka içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ve bu doğrultuda Bankamız çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

Bu politikada belirtilen standartlar, Grup Uyum Politikası ile birlikte yürürlükteki mevzuatın oluşturduğu minimum gereklilikleri içermekte ve Bankamızı, çalışanlarımızı ve müşterilerimizi Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı konusunda istismar edilmekten korumayı amaçlamaktadır.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında Bankamızın “SGA/TF Önlenmesi” konusunda tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasından nihai olarak, **Yönetim Kurulumuz sorumludur.**

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	7/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

C. KAPSAM

SGA/TF önlenmesine ilişkin politikamız, Bankamızın yurtiçi ve ilgili ülkenin mevzuatının uygun olması durumunda yurtdışı tüm şubeleri, temsilcilikleri, büro ve diğer hizmet birimleri, Genel Müdürlük Birimleri ile acente, ticari vekil gibi diğer benzeri birimleri kapsamaktadır.

D. HUKUKİ ÇERÇEVE

SGA/TF önlenmesi konusundaki Bankamız politikasının hukuki dayanağını, **5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun** ile **6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun** ve bu kanunlara ilişkin olarak yayınlanan Yönetmelik ve Tebliğler oluşturur. Bankamız ayrıca, SGA/TF'nin önlenmesi konusundaki ulusal düzenlemelerin yanı sıra, uluslararası düzenleyici kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve düzenlemeleri de, ulusal düzenlemelere aykırı olmadıkları sürece, göz önünde bulundurulur.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik mücadele stratejisinin belirlenmesi, uygulanacak politikalar ve mevzuatın oluşturulması görevi Maliye Bakanlığı bünyesinde faaliyet gösteren ve doğrudan Maliye Bakanına bağlı olarak çalışan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) tarafından yürütülmektedir.

1989 yılında suç gelirlerinin aklanması ile mücadele konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması, mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli bir işbirliğinin tesis edilmesi amacıyla OECD bünyesinde kurulan ve Türkiye'nin, 1991 yılında üye olduğu Mali Eylem Görev Gücü'nün (Financial Action Task Force - **FATF**) yayınlamış olduğu tavsiyeler, üye ülkeleri bağlayıcı nitelik taşımaktadır.

5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282. Maddesine göre en az altı ay hapis cezası gerektiren suçların işlenmesi ile elde edilen malvarlığı değeri "**Suç Geliri-Kara Para**"dır. **Aklama suçu**, 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282. Maddesinde düzenlenen suçlardan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkarmak veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak amacıyla yapılan her türlü işlemidir.

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile terör ve terörizmin finansmanı ile etkin mücadele edilmesi kapsamında; 1999 tarihli Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uluslararası Sözleşmenin ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin bu Kanun kapsamındaki terör ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye ilişkin kararlarının uygulanması ile terörizmin finansmanı suçunun düzenlenmesi ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla malvarlığının dondurulmasına ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

E. UYUM PROGRAMI

Halkbank, ulusal mevzuata ve uluslararası standartlara uyum sağlamak ve bu kapsamda kontrol faaliyetlerini yerine getirebilmek için suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin önlenmesine yönelik tedbirleri içeren Uyum Programı oluşturmuştur.

Uyum programının kapsamı aşağıdaki tedbirleri içerir:

- SGA/TF önlenmesine yönelik Banka politika ve prosedürlerinin oluşturulması,
- SGA/TF önlenmesi kapsamında Bankanın maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasına yönelik risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	8/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

- Bankanın büyüklüğü, iş hacmi ve sunduğu hizmetlerin kapsamına bağlı olarak risk bazlı izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uyum Görevlisi atanması ve Uyum Birimi oluşturulması,
- SGA/TF önlenmesi mevzuatı kapsamında Banka personeline eğitim verilmesi,
- Uyum Programı kapsamında oluşturulan SGA/TF önlenmesine ilişkin Banka politika ve prosedürlerinin uygulanmasına yönelik iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Görevlisi/Uyum Birimi tarafından yerine getirilir.

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür.

İç denetim faaliyeti, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yerine getirilir.

Uyum programı kapsamında risk yönetimi ve kontrol süreçleri, üç aşamalı savunma hattı gözetilerek ve görev/sorumluluklar arasında eşgüdüm sağlanarak yürütülür. Üç Aşamalı Savunma Hattı, risk yönetiminde etkin rol oynayan üç aşamadan oluşur. Birinci aşamada riski üstlenen ve karar alan birimler (şubeler ve ilgili iş birimleri) bulunur. Bu hatta yer alan birimler, Uyum Birimi tarafından oluşturulan politika ve prosedürlere uygun sistem oluşturma, süreç yönetimi ve uygulamasından sorumludur. Müşterilerin faaliyetlerinin ve Bankamızla çalışma kapsamlarının; “Müşterini Tanı Politikası” gereği anlaşılması, değerlendirilmesi ve kontrol edilmesi bu hatta yer alan birimlerin görev alanları arasında yer alır. İkinci savunma hattında bulunan Uyum Birimi, risk bazlı yaklaşımla politika ve prosedürlerin oluşturulmasından, Bankanın SGA/TF açısından maruz kalabileceği risklerin yönetiminden, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesinden ve eğitim faaliyetlerinin koordine edilmesinden sorumludur. Uyum Biriminin bu fonksiyonlarını yerine getirebilmesi adına yeterli insan kaynağı ve teknolojik imkânlar; *Bankanın müşteri sayısı, personel sayısı, gerçekleştirilen işlem hacmi ve ürün/hizmet çeşitliliği göz önünde bulundurularak* sağlanır. Birinci ve ikinci savunma hattının, risk yönetimi ve kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadığını kontrol eden iç denetim faaliyeti, üçüncü savunma hattını oluşturur.

Kurum politikasında yer verilen risk yönetimi, izleme ve kontrol, iç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin usûl ve esaslar ile bu kapsamda belirlenen tüm önlem ve işleyiş kuralları, SGA/TF Uygulama Talimatında düzenlenir.

SGA/TF Uygulama Talimatı kapsamında oluşturulan işleyişin belirlenmesinde, işlemlerinin 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.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası, bütün personele imzaları alınarak tebliğ edilir.

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları, düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulunun yetkisini devretmiş olduğu Yönetim Kurulu Üyelerine/Komitesine raporlanır.

Bankamız uyum politika ve prosedürleri, mevzuat değişiklikleri kapsamında veya risk temelli bakış açısıyla en az yılda bir gözden geçirilerek Yönetim Kurulu onayına sunulur.

F. RİSK YÖNETİMİ

Risk yönetimi, müşterinin tanınmasına ilişkin kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsamaktadır. Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında ulusal ve uluslararası

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	9/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

düzenlemelerde yer alan “Müşterini Tanı” ilkesine uyum sağlamak üzere müşteri kabul politikası oluşturulmuştur.

Kimlik Tespiti ve Teyidi: Bankamız, 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 değişiklikleri takip edilir.

- 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 açılmalıdır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak müşteri kabulü yapılamaz.
- 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.
- 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 listeleri ile Banka içi 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 bankacılık ilişkisine girilmez, teminat ve kefaletleri kabul edilmez.
- Tabela bankalar ile tabela bankalarına hizmet veren diğer bankalarla bankacılık ilişkisine girilemez.
- Tabela (paravan) şirketler ile bankacılık ilişkisine girilemez.
- Muhabir bankaların muhabirlik ilişkisinin, aktarmalı muhabir hesapların kullanımını ve yuvalanmış hesap aktivitelerini kapsamadığından emin olunmalıdır.

Gerçek Faydalanıcının Tanınması: Banka nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişiler, 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. Buna göre; Banka bir başkası hesabına/adına hareket edilip edilmediği ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması/kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır.

Banka, 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.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	10/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

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

Özel dikkat gerektiren işlemler: Banka 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: Banka 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.

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 izlenmeli ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel tutulmalıdır. Müşteri kabulü esnasında beyan edilen iş ilişkisi kurulma amacı ve müşteri profiline uygun olmayan işlemlerin gerçekleştirildiği durumlarda müşteri ilişkisi yeniden değerlendirilir.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	11/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

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 Banka ile sürekli iş ilişkisi sonlandırılır.

Açılan hesapların, fiilen adına hesap açılan kişi tarafından kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak izlenir.

Risk Alanları ve Derecelendirilmesi: SGA/TF önlenmesi kapsamında risk yönetim politikasının temel amacı, Bankamızın maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde müşteri, ürün/hizmet, sektör ve ülke/bölge riski olmak üzere dört risk alanı belirlenmiştir. Bankamız 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.

Müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Bankamızın müşteri tarafından suistimal edilmesi **müşteri riskini** ifade eder.

Yüksek düzeyde riskli olarak değerlendirilen müşteriler:

- a. Gönüllü Bağış ve Yardım Kuruluşları
- b. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler
- c. Yurtdışı Yerleşik Yabancı Kişi ve Kuruluşlar

Bankamızın müşterilerine sunduğu yüz yüze yapılmayan işlemler, nakit karakterde olup takibi zor olan işlemler, gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler SGA/TF riski taşıması nedeniyle **ürün ve hizmet riski** içermektedir.

Yüksek düzeyde riskli olarak değerlendirilen ürün ve hizmetler:

- a. Yüksek Tutarlı Nakit İşlemler
- b. Elektronik Transferler
- c. Muhabir Bankacılık İşlemleri
- d. Yabancı Bankalar Üzerine Keşideli Çekler
- e. Alternatif Dağıtım Kanalları
- f. Kiralık Kasalar
- g. Riskli Kredi İşlemleri
- h. Karmaşık ve Olağandışı Büyüklükteki İşlemler

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	12/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

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 olup, Bankamız açısından bu tip yüksek riskli iş kollarında faaliyet gösteren müşteriler **sektör riski** oluşturmaktadır.

Yüksek düzeyde riskli olarak değerlendirilen sektörler:

- a. Akaryakıt İstasyonları
- b. Antikacılar ve Sanat Galerileri
- c. Brokerler, Brokerlik Hizmeti veren şirketler
- d. Döviz Bürosu işletmeleri (Yetkili Müesseseler)
- 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 (BDDK tarafından faaliyet izni verilen)
- 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 (Yetkili otoritelerin resmi bayileri)
- n. Varlık Yönetim Şirketleri
- o. Kaldıraçlı Alım Satım İşlemi (FX/Forex) yapan Şirketler (SPK tarafından işlem yetkisi verilen)
- 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 özel dikkat gösterilir.

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 ile uyruk, doğum ülkesi, yerleşik olduğu ülke, kuruluş yeri, ortaklık yapısı, yetkililer, işlem tarafları vs. bağlantısı olan müşteri ve işlemler **ülke riski** oluşturmaktadır.

Yüksek düzeyde riskli olarak değerlendirilen ülke/bölgeler:

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

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	13/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Basitleştirilmiş Tedbirler: Kimlik tespit yükümlülüğü konusunda basitleştirilmiş tedbirlere ilişkin olarak yayımlanan MASAK 5 Nolu Genel Tebliği'nde belirtilen müşteri ve işlemler, aklama ve terörün finansmanı riski düşük müşteri ve işlemler olarak belirtilir ve bunlara basitleştirilmiş tedbirler uygulanır.

Güçlendirilmiş Tedbirler: Bankamız, risk değerlendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlediği gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, bu müşterilere karşı MASAK Tedbirler Yönetmeliği Sıkılaştırılmış Tedbirler maddesinde belirtilen Güçlendirilmiş Müşteri Kabul Prosedürleri uygular.

G. İZLEME VE KONTROL

Bankanın SGA/TF risklerinden korunması, Banka faaliyetlerinin ilgili Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi esastır.

Uyum Birimi, bu amaca yönelik olarak izleme yapmak ve risk değerlendirmesinin güncel olduğunu takip etmekle sorumludur. Uyum Birimi, SGA/TF risklerinin ve şüpheli işlemlerin tespit edilebilmesi için merkezi bir izleme ve kontrol sistemi oluşturur. Oluşturulan bu sistem ile başta yüksek riskli müşteri ve işlemler olmak üzere Bankanın faaliyetlerinin, belirlenecek kriterler/senaryolar doğrultusunda izlenmesi sağlanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde;

- 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,
- 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,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Müşteri ve işlemlerin yaptırım ve yasaklı listeler üzerinden kontrolü,

faaliyetlerini kapsar.

Uyum Birimi, değerlendirme sürecinde Bankamızın tüm birimlerinden 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 Görevlisi/Uyum Birimine gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	14/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Bankamız nezdinde veya Bankamız 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; 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; İşlemi yapanlar hakkında MASAK'a **şüpheli işlem bildirim**i yapılır.

Yapılan şüpheli işlem hakkında, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar dâhil hiç kimseye bilgi verilmez.

5549 Sayılı Kanun'un 10. maddesi gereği; şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getiren Bankamız tüzel kişiliği ve personelimiz, şüpheli işlem bildirim yapmış olmaları nedeniyle hiçbir şekilde hukuki ve cezai bakımdan sorumlu tutulamayacaktır.

H. İÇ DENETİM

İç denetimin amacı, Uyum Programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır. Banka, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı; risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemeler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar.

İç denetim faaliyetleri kapsamında;

- İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna 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, Bankada gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Bu kapsamdaki faaliyetler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülür. İç denetime ilişkin bilgi ve istatistikler yıllık olarak MASAK'a bildirilir.

İ. EĞİTİM

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

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin eğitim faaliyetleri, Bankanın büyüklüğü, iş hacmi ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde yürütülür.

SGA/TF önlenmesine yönelik eğitim programları, Uyum Görevlisi tarafından Eğitim Daire Başkanlığı ile birlikte hazırlanır. Hazırlanan programların etkin bir şekilde yürütülmesi Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda gerçekleştirilir.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	15/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Yeni işe alınan tüm personele, Bankanın uyum konularında 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 Birimi ve Eğitim Daire Başkanlığı, konuya ilişkin yeterli sayıda eğitmen belirleyerek gerekli bilgi ve yetkinliğe kavuşmalarını sağlar. Eğitmen seçimi sırasında MASAK tarafından düzenlenecek eğitimlere katılanlara öncelik verilir.

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

Eğitimlere ilişkin bilgi ve istatistikler yıllık olarak MASAK'a bildirilir.

Banka tarafından 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.

J. DİĞER HUSUSLAR

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanunun 6. maddesi kapsamında Bankamız taraf olduğu veya aracılık ettiği işlemlerden, belirlenecek tutarı aşanları MASAK'a bildirmekle yükümlüdür.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanunun 7. maddesi kapsamında Bankamız MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlüdür.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	16/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine dair mevzuat kapsamına giren her türlü ortamdaki belgeler düzenleme tarihinden, defterler ve kayıtlar son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeler son işlem tarihinden, işlemde bir hesap söz konusu ise hesabın kapanış tarihinden itibaren on yıl süre ile muhafaza ve yetkili merciler tarafından istenilmesi halinde ilgililere ibraz edilmesi gerekmektedir.

K. MEVZUAT UYUMU

BDDK-Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in, 18. maddesinde yer alan "Uyum Kontrolleri" Uyum Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilir.

Bu kapsamda anılan Yönetmelikte:

"...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 örgütlendirilecek 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.

İç Sistemler mevzuatı kapsamında, yurtiçi ve yurtdışı bağlı ortaklıklar ile yurtdışı şubelerimizde görevli mevzuat uyum sorumlularından faaliyetleri hakkında rapor alınır ve gerekli koordinasyon sağlanır.

Dış mevzuat takibini yaparak ilgili personelin ve birimlerin bilgilendirilmesinin sağlanması, İç Sistemler mevzuatı gereği uyum kontrolleri çerçevesinde Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm yeni faaliyet ve işlemler ile ürünlerin yasal mevzuata, Banka içi politikalara, kurallara ve bankacılık teamüllerine uyumunun kontrol edilerek yasal mevzuat açısından görüş verilmesi faaliyetleri yürütülür.

L. UYUM SÜRECİ VE SORUMLULUKLAR

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve tüm yurtiçi ve yurtdışı şubeleri;

- SGA/TF önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemelerin gerekliliklerini içeren politika ve prosedürlerini, Grup Uyum Politikasını gözeterek oluşturur.
- Tüm iş ve işlemlerini mevzuata uygun olarak gerçekleştirir.
- Kurum içi politika ve prosedürlerini, uluslararası yükümlülükler, tabi olunan yasal mevzuat, Grup Uyum Politikası ve Banka Uyum Politikası hükümlerine uygun olarak yürütür.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	17/18

HALKBANK	SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ UYUM POLİTİKASI YÖNERGESİ
	UYUM DAİRE BAŞKANLIĞI

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.

Grup Uyum Politikası ve Banka Uyum Politikası kapsamında yer alan hususlara ilişkin raporlamalar, Türkiye Halk Bankası A.Ş. Uyum Daire Başkanlığı tarafından üç ayda bir Türkiye Halk Bankası A.Ş. Denetim Komitesine ve en az yılda bir olmak üzere, Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kuruluna yapılır.

M. YÜRÜRLÜK

- (1) Uyum Politikası Yönergesi, Yönetim Kurulunun 02.05.2018 tarih ve 32 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından kabul edildiği tarihte yürürlüğe girer
- (2) Uyum Politikası Yönergesi hükümleri, Yönetim Kurulu adına Uyum Daire Başkanlığı tarafından yürütülür.
- (3) Bu Uyum Politikası Yönergesinin kabulü ile 24.10.2016 tarih ve 7 sayılı Uyum Politikasından sorumlu Yönetim Kurulu Üyelerinin Olur’ları ile kabul edilen Uyum Politikası yürürlükten kaldırılmıştır.

Yürürlük Tarihi	Sürüm No.	Sayfa No
02/05/2018	3.0.0	18/18