

İÇİNDEKİLER

1. GİRİŞ	3
2. KAPSAM	3
3. AMAÇ	3
4. TANIM VE KISALTMALAR	4
5. HUKUKİ ÇERÇEVE	11
6. YETKİ VE SORUMLULUKLAR	12
6.1. Genel Sorumluluklar	12
6.2. Yönetim Kurulunun Sorumlulukları.....	12
6.3. Üst Yönetim/Yöneticiler	13
6.4. Bölüm Müdürü (Yöneticilerin) Sorumlulukları.....	14
6.5. Uyum Görevlisi/Yardımcısı Atanması ve Uyum Birimi Oluşturulması	14
7. UYUM FONKSİYONUNDA ÜÇLÜ SAVUNMA HATTI	15
8. QNB FİNANSAL GRUBU	15
8.1. Finansal Grup İçi Bilgi Paylaşımı	16
9. UYUM PROGRAMININ ÇERÇEVESİ.....	16
10. KURUM POLİTİKA VE TALİMATLARIN OLUŞTURULMASI	17
11. RİSK YÖNETİM FAALİYETLERİ	18
11.1. Risk Bazlı Yaklaşım ve Müşteri Risk Sınıflandırma Metodolojisi	19
11.2. Müşteri Risk Sınıflandırılması.....	19
11.3. Müşteri Bilgilerinin Güncellenmesi	20
12. MÜŞTERİ KABULÜ	20
12.1. Müşterini Tanı İlkesi (Know Your Customer-KYC)	20
12.2. Müşteri Kabulü ve Müşteri Durum Değerlendirmesi (Customer Due Diligence-CDD).....	20
12.3. Müşteri Durum Tespitinin Yapılması Gereken Tetikleyici Durumlar	21
12.4. Basitleştirilmiş Durum Tespiti (Basitleştirilmiş Tedbirler).....	22
12.5. Gelişmiş Durum Tespiti (Sıkılaştırılmış Tedbirler).....	22
12.6. Yüksek riskli müşteri gruplarına yönelik ilave tedbirler.....	23
12.7. Ürün/Hizmetin Tanınması.....	24
12.8. Gerçek Faydalanıcının Tanınması	24
12.9. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler	24
12.10. Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi.....	24
12.11. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması.....	25
12.12. Riskli Ülkelerle İşlemler.....	25

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

12.13.	Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEPs)	25
12.14.	Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar	25
12.15.	Muhabir Bankacılık İlişkisi	26
13.	İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ	26
14.	SİSTEM VE KONTROLLER	27
15.	ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜ	27
16.	EĞİTİM	27
17.	İÇ DENETİM	28
18.	YAPTIRIMLAR	29
19.	DEVAMLİ BİLGİ VERME	29
20.	BİLGİ VE BELGE VERME	29
21.	MUHAFAZA VE İBRAZ	30
22.	POLİTİKADAN SAPMA ve İSTİSNALAR	30

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

1. GİRİŞ

Enpara Bank A.Ş., suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanın önlenmesi ile diğer finansal suçlarla mücadelede ulusal ve uluslararası kanun ve düzenlemelere tam uyumun sağlanması amacıyla etkin tedbirlerin alınması ve uygulanmasını etik bir ilke olarak önemsemekte ve benimsemektedir.

Enpara Bank, QNB National Bank Q.P.S.C. (QNB Grup)'ın iştirakidir ve kurum politikalarını ulusal mevzuatların izin verdiği ölçüde QNB Grubun politikaları ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Grup Uyum Politikası'na uyumlu olacak şekilde oluşturmaktadır.

Enpara Bank, iş bu Politika gözetilerek buna bağlı ilave politika ve talimatlarını oluşturur.

2. KAPSAM

Enpara Bank'ın tüm iş birimlerini kapsayan bu politika, Enpara Bank Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Kurum Politikası, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadele amacıyla yürürlükte olan Kanunlar ve bağlı mevzuatlara gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk bazlı yaklaşımla Enpara Bank için ortak bir standart oluşturmaktadır.

Bu Politika, Kamusal/Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler ve Müşterini Tanı İlkelerini de içeren risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim politikalarını, Yaptırımlar Politikası, QNB Finansal Grup içi bilgi paylaşımına ilişkin politikaları da içermektedir.

Kurum Politikası'nın yeterliliği ve etkinliği en az yılda bir kez veya gerekli durumlarda değerlendirilir. Bu politika, ulusal ve uluslararası mevzuatlar, Finansal Grup Uyum Politikası ile QNB Grubunun suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi politikalarına uyumlu olacak şekilde hazırlanmış olup herhangi bir uyumsuzluk olduğu takdirde yerel mevzuatın elverdiği ölçüde daha sıkı uygulanan tedbirler geçerli olacaktır.

Enpara Bank'ın risk iştahı, bu Politika'nın eki olarak **Risk İştahı Beyanı**'nda yer almaktadır. Enpara Bank'ın stratejik hedeflerine ve iş planına ulaşmak için belirli riskleri üstlenme ve diğer risklerden kaçınma veya riskleri en aza indirme isteğini ortaya koymaktadır. Risk İştah Beyanı, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi ve yaptırımlar risk iştahını içerir, Enpara Bank'ın riski yönetme şeklinin ayrılmaz ve temel parçasıdır.

Bu Politika'nın uygulama etkinliğinin artırılması, SGATF/KİSYF risklerine ilişkin gerekli durumlarda karar alınmasının sağlanması amacıyla "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (AML/CFT) Komitesi Çalışma Usul ve Esasları" oluşturulmuştur.

3. AMAÇ

Bu Politika ile suç gelirlerinin aklanması, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile mücadelede risk bazlı yaklaşımla, eğitim, iç denetim, izleme ve kontrol ile risk

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

yönetim sistemleri oluşturulması, bu kapsamda yürürlükte olan Kanunlarla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak üzere, Uyum Görevlisi ve yardımcısı atanması da dahil olmak üzere gereken tedbirlerin alınması konusunda, yükümlülükleri ve uygulamaya ilişkin usul ve esasları belirlemek amacıyla ortak bir uyum programı oluşturulması ve aşağıda belirtilen standartların sağlanması amaçlanmaktadır:

- Enpara Bank'ın suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve diğer yasa dışı işlemler amacıyla kullanılmasını engellemek,
- Yürürlükteki kanun ve düzenlemelere uyumu sağlayarak Bankanın karşılaşılabileceği riskleri ve yaptırımları önlemek,
- Bankanın güvenilirliğini, bütünlüğünü ve itibarını sağlamak, geliştirmek ve korumak,
- Risk bazlı yaklaşımı benimsemek ve Bankanın karşılaşılabileceği risklerin azaltılmasına yönelik uygun stratejilerin oluşturulmasını sağlamak,
- Üst Yönetim başta olmak üzere Bankanın yöneticileri ve çalışanlarına rehberlik etmek,
- Enpara Bank'ın çalışanlarının, SGA/TF/KİSYF ile mücadeleyi düzenleyen kuralları bilmesi, grup genelindeki kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ile sorumlulukların belirlenmesi ve bunlara uyulması konusunda bilinçlendirilmesini ve sorumluluk almalarını sağlamak.

4. TANIM VE KISALTMALAR

MASAK: Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesinde ana hizmet birimi statüsünde ve doğrudan Hazine ve Maliye Bakanlığına bağlı olarak görev yapan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'dır.

Mali Eylem Görev Gücü (FATF-Financial Action Task Force): FATF, G7 üyesi ülkeler tarafından 1989 yılında Paris'te kurulan ve ülkemizin üye olduğu hükümetler arası bir organizasyondur. FATF'in görevi, suç gelirin aklanması, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile uluslararası finansal sistemin bütünlüğüne dair diğer tehditlerle mücadele için uluslararası standartlar oluşturmak ve söz konusu standartlarla uyumlu yasal ve kurumsal tedbirlerin alınması ve yasal, düzenleyici ve operasyonel tedbirlerin etkin bir şekilde uygulanmasını teşvik etmektir.

Yükümlü kuruluş: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 2.maddesinin birinci fıkrasının d bendi ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 4.maddesinin birinci fıkrasında belirlenmiştir.

Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in Üçüncü Bölümünde yer alan 5 ila 26. maddelerinde belirtilmiştir.

Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında belirlenen tedbirler bütünüdür.

Finansal Kuruluş: Bankalar, bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, finansman ve faktoring şirketleri, sermaye piyasası aracı kurumları, portföy yönetim şirketleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları, Yatırım ortaklıkları, sigorta, reasürans ve emeklilik

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerleri, finansal kiralama şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar, kıymetli madenler aracı kuruluşları, kripto varlık hizmet sağlayıcılar ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş.'yi ifade eder.

Finansal Grup: Merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimlerinden oluşan grubu ifade eder.

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

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum programının yürütölmesi amacıyla Uyum Görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan, Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanmış kişidir.

Uyum Birimi: Uyum görevlisine bağlı olarak çalışan ve uyum programının yürütölmesiyle görevli çalışanlardan oluşan bölümdür. **(Finansal Suçlar Uyum Bölümü)**

Yönetim Kurulu: Kuruluş nezdindeki en üst düzeyde icra yetkisine sahip karar alma organıdır (YK).

Ana Finansal Kuruluş: QNB Bank A.Ş.

Finansal Gruba Bağlı Kuruluşlar: QNB Finansal Grubuna dahil olan yurt içi yerleşik finansal kuruluşlardır.

QNB Finansal Grubu: Finansal grup tanımı çerçevesinde, ana finansal kuruluş olan QNB Bank’ın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile QNB Grubuna bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde bulunan Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşları ile oluşturduğu finansal grubu ifade eder.

Finansal Grup Uyum Görevlisi: QNB Bank Uyum Görevlisi (Finansal Grup seviyesinde uyum programının yürütölmesi amacıyla ana finansal kuruluşun uyum görevlisi olarak atanır.)

Finansal Grup Uyum Görevlisi Yardımcısı: QNB Bank Uyum Görevlisi Yardımcısı (Finansal Grup seviyesinde uyum programının yürütölmesi amacıyla ana finansal kuruluşun uyum görevlisi yardımcısı olarak atanır.)

Finansal Grup Uyum Birimi: QNB Bank Finansal Suçlar Uyum Bölümü’dür.

Finansal Grup Uyum Politikası: Uyum programı kapsamında, işletme büyüklükleri, iş hacimleri ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliği gözetilerek ve ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususların da dikkate alınarak oluşturulan, asgari düzeyde; risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim politikalarını içeren ve grup içi bilgi paylaşımına ilişkin politikaları da içerecek şekilde oluşturulan politikadır.

Suç geliri: Suçtan kaynaklanan malvarlığı değeridir.

Aklama suçu: 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu’nun 282. maddesinde düzenlenen suçu ifade eder. Aklama suçu, genel olarak öncül suçlardan elde edilen gelirlerin,

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

yasa dışı kaynağını gizlemek ve bu gelirleri yasal bir kaynaktan elde edilmiş gibi göstermek amacıyla yapılan her türlü işlem olarak tanımlanabilir.

5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282. Maddesi Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerlerini Aklama;

- Alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkaran veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tâbi tutan kişi, üç yıldan yedi yıla kadar hapis ve yirmi bin güne kadar adlî para cezası ile cezalandırılır.
- Birinci fıkradaki suçun işlenmesine iştirak etmeksizin, bu suçun konusunu oluşturan malvarlığı değerini, bu özelliğini bilerek satın alan, kabul eden, bulunduran veya kullanan kişi iki yıldan beş yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır.
- Bu suçun, kamu görevlisi tarafından veya belli bir meslek sahibi kişi tarafından bu mesleğin icrası sırasında işlenmesi halinde, verilecek hapis cezası yarı oranında artırılır.
- Bu suçun, suç işlemek için teşkil edilmiş bir örgütün faaliyeti çerçevesinde işlenmesi halinde, verilecek ceza bir kat artırılır.
- Bu suçun işlenmesi dolayısıyla tüzel kişiler hakkında bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.
- Bu suç nedeniyle kovuşturma başlamadan önce suç konusu malvarlığı değerlerinin ele geçirilmesini sağlayan veya bulunduğu yeri yetkili makamlara haber vererek ele geçirilmesini kolaylaştıran kişi hakkında bu maddede tanımlanan suç nedeniyle cezaya hükmolunmaz.

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

Şüpheli İşlem Bildirimi: Şüpheli işlemler yükümlüler tarafından tutar gözetilmeksizin MASAK'a bildirilir. Şüpheli işlem bildirimi, Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilir.

Terörizmin finansmanı suçu: 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 3. madde kapsamında suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanmasını ifade eder.

Kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı: 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile düzenlenen ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin (BMGK) kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarının uygulanmasına aykırı hareket edilmesidir.

Suç Gelirlerinin Aklanması/Terörizmin Finansmanı/Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı: SGA/TF/KİSYF

Fon: Her ne surette elde edilmiş olursa olsun para veya değeri para ile temsil edilebilen banka kredisi, banka ve seyahat çeki, havale, menkul kıymet, hisse senedi, teminat, tahvil, bono, poliçe, kredi mektubu ve benzeri kıymetler ile taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi,

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

her türlü mal, hak, alacak ve bunlar üzerinde bir mülkiyet hakkını veya menfaati tevsik ve temsil eden elektronik veya dijital ortamdakiler de dâhil olmak üzere her türlü belgeyi ifade eder.

Malvarlığı: Bir gerçek veya tüzel kişinin; kısmen veya tamamen mülkiyetinde veya zilyetliğinde bulunan ya da doğrudan veya dolaylı olarak kontrolünde olan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değeri; adına veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişinin kısmen veya tamamen mülkiyetinde ya da zilyetliğinde bulunan fon ve gelir ile bunlardan elde edilen veya bunların birbirine dönüştürülmesinden hasıl olan menfaat ve değerini ifade eder.

Malvarlığının dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin kaldırılması veya (istisna tutulan haller çerçevesinde) kısıtlanmasını ifade eder.

Riskli ülkeler: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanları ifade eder.

Risk: Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere tam olarak uymamaları gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini ifade eder.

Hizmet riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek riskini ifade eder.

Müşteri riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riskini ifade eder.

Ülke riski: Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riskini ifade eder.

Süreklili ilişkisi: Yükümlü ile müşteri arasında 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 ilişkisini ifade eder.

Gerçek faydalanıcı: Yükümlü nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri ifade eder.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Gerçek kişi ya da tüzel kişi olup olmadığına bakmaksızın herhangi bir müşteriye nihai olarak sahipliğinde veya kontrolünde bulunduran gerçek kişi olabileceği gibi, hesabına işlem ya da faaliyet yürütülen gerçek kişi de olabilmektedir. Gerçek faydalanıcı, her halükârda gerçek kişi ya da kişilerdir.

Diğer bir ifadeyle;

- Bir hesap için; nihai olarak hesabın sahibi olan veya hesap üzerinde etkin kontrol uygulayan kişi /kişiler,
- Bir işlem için; işlemin nihai olarak kimin adına veya namına yapıldığı ya da nihai olarak yapılacağı kişi/kişiler (vekalet, kayyumluk veya vekaletname veya başka herhangi bir temsil şekli ile),
- Bir tüzel kişi veya yasal düzenleme için; tüzel kişinin veya düzenlemenin nihai olarak sahibi olan veya üzerinde etkin kontrol uygulayan olan kişi/kişiler.

Bir hesap için gerçek faydalanıcı, talimatları doğrultusunda aşağıdakilerden herhangi birinin hareket etmeye alışkın olduğu herhangi bir kişiyi içerir;

- Hesabın imza yetkilisi/yetkilileri,
- Doğrudan veya dolaylı olarak imza sahiplerine (veya bunlardan herhangi birine) talimat veren herhangi bir kişi.

Tüzel kişilerde gerçek faydalanıcının tespiti bakımından sahiplik (hissedarlık) ilişkisi, nihai kontrol ve üst düzey temsil yetkisi olmak üzere üç temel durum ele alınmaktadır. Bu kapsamda, bir tüzel kişi için gerçek faydalanıcı tanımı şunları içerir;

- Yüksek riskli müşteriler için, doğrudan veya dolaylı olarak tüzel kişiliğin hisselerinin veya oy haklarının en az %10'una sahip olan veya bunları kontrol eden gerçek kişi/kişiler,
- Düşük ve orta riskli müşteriler için, doğrudan veya dolaylı olarak tüzel kişiliğin hisselerinin veya oy haklarının en az %20'sine sahip olan veya bunları kontrol eden gerçek kişi/kişiler,
- Doğrudan veya dolaylı olarak, tüzel kişiliğin yönetimi üzerinde başka bir şekilde kontrol sahibi olan gerçek kişi/kişiler,
- Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkilisine sahip gerçek kişi/kişiler

Diğer tüzel kişiler ile 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.

Tabela banka: 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 bankayı ifade eder.

Siyasi/Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler (Politically Exposed Person-PEP): Geçmişte ya da halihazırda yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişileri ifade eder. Siyasi/Kamusal Nüfuz Sahibi Kişiler, üç kategoride ele alınmaktadır;

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

- Yabancı siyasi nüfuz sahibi kişiler, yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler,
- Yerli siyasi nüfuz sahibi kişiler, yurt içinde seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler,
- Uluslararası kuruluşlarda görev yapan siyasi nüfuz sahibi kişiler, uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişiler.

Önemli kamu görevi yürüten aşağıdaki kişiler, PEP olarak ifade edilir;

- Devlet veya hükümet başkanları, bakanlar, bakan yardımcılar (üst düzey yetkililer),
- Milletvekilleri,
- Sayıştay, Yargıtay, Anayasa Mahkemesi ya da diğer üst düzey yargı organlarında görev yapan, kararları istisnai durumlar haricinde temyiz edilemeyen yargıçlar,
- Merkez Bankalarının yönetim kurulu üyeleri,
- Büyükelçiler, maslahatgözarları,
- Üst düzey adli, idari veya askeri görevliler,
- Kamu kuruluşlarının idare, yönetim ya da denetimiyle görevli organlarında üst düzeyde görev alanlar,
- Kamu iktisadi teşebbüslerinin üst düzey yöneticileri,
- Üst düzey politikacılar,
- Siyasi partilerin üst düzey görevlileri.

PEP'in aile üyeleri; PEP ile kan veya evlilik yoluyla ikinci dereceye kadar akraba olan kişi anlamına gelir.

Bu kapsamda;

- PEP'in babası ve annesi,
- PEP'in eşi ve eşinin ailesi,
- PEP'in çocukları, üvey çocukları, kardeşleri ve bu kişilerin eşleri, torunları.

PEP'in yakın ilişki/ortak olduğu kişiler; yasal veya hukuki bir düzenlemede PEP ile ortaklık içinde olan veya bir iş ilişkisi bulunan veya PEP'in sahip olduğu veya etkin bir şekilde kontrol ettiği bir tüzel kişiliğin veya yasal düzenlemenin gerçek faydalanıcısı olan kişi/kişilerdir.

PEP kuruluşu, bir PEP tarafından veya bir PEP'in yararına kurulmuş olan, kilit kontrole sahip olan ya da nihai gerçek faydalanıcısı PEP olan herhangi bir şirket, işletme veya diğer tüzel kişiliktir.

Risk Bazlı Yaklaşım: SGA/TF/KİSYF risklerinin, aklama, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile yaptırımlar risk değerlendirme metodolojisi açısından risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, anlaşılması ve azaltılmasına yönelik önlemler ve uygulamalar olarak ifade edilir.

Müşterini Tanı (Know Your Customer-KYC): Yükümlüler, müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Yükümlülerin, suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilişkili kişi ve eylemlerden korunması, risklerinin etkin yönetimi açısından, müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olması, bu bilgileri edinmek için gerekli tedbirleri uygulaması, gerekli hallerde “gelişmiş tedbirler” olarak kabul edilen ilave önlemlerin alınarak bu bilgilerin etkin kullanımı olarak ifade edilebilir. Müşterinin tanınması aynı zamanda söz konusu suçların önlenmesine ilişkin diğer tüm süreçlerin temelini oluşturmaktadır.

Müşteri Durum Tespiti (Customer Due Dilligence-CDD): Kimlik tespit ve teyidine ilişkin yükümlülüklerin yerine getirilmesi ve bu amaçla alınan önlemler olarak ifade edilir (Kimliğin usulüne uygun olarak doğrulanması, müşterinin kendi adına/başkası adına/namına hareket edip etmediğinin belirlenmesi, gerçek faydalanıcının belirlenmesi, iş ilişkisinin amacı ve mahiyetine ilişkin bilgi elde edilmesi vb.).

Devamlı İzleme: Bir müşterinin iş ilişkisi kapsamındaki işlemlerinin, müşterinin iş ve risk profilinin, gelir ve servet kaynaklarının incelenmesi ve gerektiğinde kayıtların güncel tutulması ve ilgili işlemler için yükümlü kuruluş tarafından kayıtların gözden geçirilmesidir.

KYC İncelemesi: SGA/TF/KİSYF risk sınıflandırmasına uygun olarak, sahip olunan müşteri bilgilerinin, geçerli, doğru ve güncel olmasını sağlamak için periyodik olarak güncellenmesidir.

Varlık kaynağı (Source of Wealth-SoW): Müşterinin veya gerçek faydalanıcının tüm servetinin kaynağını (yani toplam varlıkları) ifade eder. Servetin kaynağı belirlenirken, finansal kuruluşlar müşterinin sahip olduğu varlıklara neden sahip olduğunu ve bunları nasıl biriktirdiğini tespit etmelidir.

Fon kaynağı (Source of Funds-SoF): Müşterinin parasının veya finansal varlıklarının kaynağıdır. Fonların kaynağı belirlenirken, bu fonların oluşmasında yer alan faaliyet anlaşılmaya çalışılmalıdır (Örneğin, bir evin satışı, miras vb.).

Yüksek değerde fona sahip kişiler (Özel bankacılık): Bankaların belirli bir profile sahip müşterilerine özel olarak sunduğu bankacılık hizmetlere özel bankacılık olarak ifade edilir. Özel bankacılık bünyesinde, mevduat, yatırım vb. varlıkların değeri çok yüksek olan müşterilerdir. (Belirlenen alt limit ilgili iş biriminin değerlendirmeleri doğrultusunda güncellenebilir).

Yerleşik Olmayan Müşteri: Yerel mevzuatlara göre yerleşim yeri, sürekli kalma niyetiyle oturulan yeri ifade eder. İkametgahı Türkiye’de bulunan ve bir takvim yılı içinde Türkiye’de devamlı olarak altı aydan fazla oturan kimseler Türkiye’de yerleşmiş sayılmaktadır. Aşağıda yazılı yabancılar Türkiye’de altı aydan fazla kalsalar dahi, Türkiye’de yerleşmiş sayılmazlar;

- Belli ve geçici görev veya iş için Türkiye’ye gelen iş, ilim ve fen adamları, uzmanlar, memurlar, basın ve yayın muhabirleri ve durumları bunlara benzeyen diğer kimselerle tahsil veya tedavi veya istirahat veya seyahat maksadıyla gelenler;
- Tutukluk, hükümlülük veya hastalık gibi elde olmayan sebeplerle Türkiye’de alıkonulmuş veya kalmış olanlar.

Bu bilgiler doğrultusunda, yerleşik olmayan müşteriler aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere şu şekilde sıralanır;

- Türkiye’de ikamet izni bulunmayan kimseler,
- Türkiye dışında kurulmuş şirketler, kuruluşlar.
- Yabancı elçilikler ve konsolosluklar, uluslararası ve bölgesel kuruluşların temsilcilikleri ve bunların yabancı çalışanları,

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

- Yerleşim sayılmayan süre kapsamında ziyaretçi vizesine sahip olan yabancılar,
- Ulusal okullarda ve üniversitelerde okuyan ve ülkeye öncelikle okumak için gelen öğrenciler,
- Ulusal veya turistik hastanelerde tedavi için ülkeye gelen yabancılar,
- Yerleşim sayılmayan süre kapsamında ülke içinde mevsimlik olarak çalışan yabancı işçiler.
- Türkiye dışındaki bir makam tarafından lisans verilen ve tamamen veya kısmen Türkiye'deki şirketlere veya kurumlara ait olan, ülke içinde iş yapmayan veya bir yıldan daha kısa bir süre için ülke içinde iş yapmayan yabancı şirketler.
- Bir yıldan az bir süredir hükümetle veya diğer sakinlerle özel sözleşmeler kapsamında faaliyet gösteren yabancı şirketler.

Sanal Varlıklar/Sanal Varlık Hizmet Sağlayıcıları: Sanal varlıklar, dijital olarak alınıp satılabilen veya transfer edilebilen, ödeme veya yatırım amacıyla kullanılabilen ve banknot veya diğer parasal araçlarla bağlantılı olmayan, para biriminin yerine geçen değerli herhangi bir şey olarak ifade edilir. Sanal Varlık Hizmet Sağlayıcıları, başka bir gerçek veya tüzel kişinin adına veya yararına bir veya daha fazla sanal varlık hizmetiyle ilgilenen herhangi bir gerçek veya tüzel kişiyi ifade eder.

5. HUKUKİ ÇERÇEVE

Suç gelirlerinin aklanması, terörizm finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamında uyulması gereken yükümlülükler ve bu yükümlülüklerin ihlalleri sonucunda karşılaşılabilecek riskler ve cezalar, mücadele stratejileri, yürürlükte olan kanunlar ve bunlara bağlı yönetmelik, tebliğ ve rehberler ile belirlenmiştir. Başlıca mevzuatlar aşağıda sıralanmıştır;

Cumhurbaşkanlığı Kararnameleri:

- 1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi (İlgili maddeler: 231, 232)

Kanunlar:

- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 5237 sayılı Türk Ceza Kanunun 282. Maddesi

Yönetmelikler:

- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Kapsamında İşlemlerin Ertelenmesine Dair Yönetmelik
- Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

Tebliğler:

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

- MASAK Genel Tebliği Sıra No:5
- MASAK Genel Tebliği Sıra No:7
- MASAK Genel Tebliği Sıra No:8
- MASAK Genel Tebliği Sıra No:12
- MASAK Genel Tebliği Sıra No:13
- MASAK Genel Tebliği Sıra No:19
- MASAK Genel Tebliği Sıra No:21
- Terörün Finansmanına Yönelik Şüpheli İşlemlerin Bildirimi Genel Tebliği

Ulusal mevzuatlarının yanı sıra aşağıda sıralanmış olan başlıca uluslararası düzenleyici otoriteler ve kuruluşlar tarafından yayınlanan tavsiye, rehber ve standartlara uyum benimsemiştir;

- FATF Tavsiyeleri ve Uygulama Metodolojileri
- Basel İlkeleri (Bankalar için Müşterini Tanı ilkeleri)
- AB Direktifleri
- BM Güvenlik Konseyi Kararları
- Wolfsberg Prensipleri
- EGMONT Grubu.

6. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

6.1. Genel Sorumluluklar

SGA/TF/KİSYF ve diğer finansal suçlarla mücadele, tüm çalışanların temel sorumluluğudur.

Banka bünyesindeki tüm çalışanların ve yönetim üyelerinin, grubu SGA/TF/KİSYF faaliyetlerine karşı korumak için yürürlükte olan kurum politika ve talimatların farkında olması ve uygun şekilde uygulanması zorunludur.

Enpara Bank'ın her seviyede yönetici ve çalışanlarının organizasyonel sorumlulukları kapsamında, oluşturulan politika ve talimatlar hakkında bilgi sahibi olmaları ve bunlara uygun şekilde hareket etmeleri zorunludur.

Enpara Bank bünyesindeki tüm çalışanlar, SGA/TF/KİSYF ile bağlantılı eylemlerin tespit edilmesi konusunda destek vermekten sorumludur. SGA/TF/KİSYF ve diğer finansal suçlar kapsamında sayılan veya bu faaliyetleri kolaylaştıracak eylem ve işlemlerde bulunulmamalıdır. Bu amaçla, tüm çalışanlar, kurum politika ve talimatların uygulanmasında herhangi bir eksikliğin, ağır bir ihmâl olarak değerlendirileceğinin ve disiplin soruşturmasına neden olacağına farkında olmalıdır.

6.2. Yönetim Kurulunun Sorumlulukları

Enpara Bank, bu Politika ile belirlenen standartları gözeterek ayrı bir uyum programını oluşturmuştur. Uyum programının bütününe, Bankanın faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden ise nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atamak, uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamakla yetkili ve sorumludur.

SGA/TF/KİSYF ile ilgili risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, Yönetim Kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilir.

Yönetim Kurulu, uyum programını ve SGA/TF/KİSYF ile ilgili potansiyel riskleri güçlü bir risk bazlı çerçeve ile yönetecek Uyum Görevlisi ve en az bir Uyum Görevlisi Yardımcısı atar.

Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, banka bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlar.

Yönetim Kurulu, bu Politika kapsamındaki yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, Türkiye’de mukim bir veya birden fazla Yönetim Kurulu üyesine açık bir şekilde ve yazılı olarak devredebilir. Söz konusu yetki devrinin yapılması, Yönetim Kurulu’nun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Yönetim Kurulu; Uyum Görevlilerinin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmelerini sağlamak amacıyla kuruluşların işletme büyüklüğü, işlem hacmi, şube ve çalışan sayısı ya da karşılaşılabilecek risklerin yüksekliği gibi unsurları göz önünde bulundurarak Uyum Görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli Uyum Birimi/Bölümlerinin oluşmasını ve Uyum Birimi/Bölümüne yeterli çalışan ve kaynak tahsisi yapılmasını sağlarlar.

6.3. Üst Yönetim/Yöneticiler

Bankanın Üst Düzey Yöneticileri, Yönetim Kurulu’na karşı sorumlu olmakla birlikte Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bu Politika çerçevesinde temel görev ve sorumlulukları aşağıda sıralanmıştır;

- Kendisine bağlı iş birimlerinin yürüttüğü iş süreçleri ile görev talimatlarının bu Politika’ya uyumlu olmasını sağlamak,
- Bu Politika’nın uygulanmasını gereken iş ve işlemlerin doğru ve düzenlemelere uygun ve uyumlu olacak şekilde çalışanlar tarafından yerine getirilmesini sağlamak,
- Kuruluşların karşılaşılabileceği risklerin azaltılması ve yönetilmesine ilişkin tedbirlerin zamanında ve etkin bir şekilde uygulamaya alınmasını sağlamak.
- Yüksek riskli olarak sınıflandırılan Muhabir Banka, Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar, Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler ile iş ilişkisi kurulması ve/veya mevcut iş ilişkisinin devam edilmesi için önceden onay vermek.

6.4. Bölüm Müdürü (Yöneticilerin) Sorumlulukları

Enpara Bank bünyesindeki tüm Bölüm Müdürleri, kendi Bölümlerinde kurum politikalarının doğru şekilde uygulanmasından sorumludurlar. Tüm çalışanlarının ve ilgili iş bölüm/birimlerinin, gerekli tüm müşterinin tanınması (KYC) süreçlerini ve prosedürlerini doğru bir şekilde ve kurum politikalarına uygun olarak uyguladıklarından emin olmalıdırlar.

6.5. Uyum Görevlisi/Yardımcısı Atanması ve Uyum Birimi Oluşturulması

Uyum Görevlileri, ilgili yerel kanunlar, QNB Grup ile Finansal Grup Uyum Politikası, FATF ve Basel Komitesi'nin düzenlemeleri ile tavsiyelerine ve diğer ilgili düzenlemelere uygun olarak, finansal kuruluşun SGA/TF/KİSYF ile ilgili risk değerlendirmeleri, uyum programının uygulanması, şüpheli işlem bildirimlerinin raporlanması, bu konulara ilişkin politika ve talimatların uygulanmasının yürütülmesinden sorumludur.

Uyum programının yürütülmesi amacıyla Enpara Bank'ın Uyum Görevlisi ve Yardımcısı belirlenmiştir;

Uyum Görevlisinin görev ve sorumlulukları aşağıda sıralanmıştır;

- SGA/TF/KİSYF önlenmesi ile ilgili Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere grup seviyesinde uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politika ve talimatlarını oluşturmak ve kurum politikasını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları yürürlükte olan Kanun ve bağlı mevzuatlarda belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek,
- SGA/TF/KİSYF önlenmesine yönelik olarak eğitim programına ilişkin çalışmaları yönetim kuruluna sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak.

Uyum Görevlisi, Denetim Komitesi aracılığıyla Enpara Bank'ın Yönetim Kurulu ve/veya ve/veya Yönetim Kurulu'nun yetkilerini devrettiği Türkiye'de mukim Yönetim Kurulu Üyesi/Üyelerine raporlama yapar.

Uyum Görevlileri ve Uyum Görevlisi Yardımcılarının, sorumluluklarını bağımsız şekilde yerine getirebilecek yeterli kıdem, bilgi ve yetkiye sahip olmalarına dikkat edilir.

7. UYUM FONKSİYONUNDA ÜÇLÜ SAVUNMA HATTI

Bu Politika ile Enpara Bank, büyüklüğü, iş hacmi, gerçekleştirdiği işlemlerin niteliği ve özellikleri gözetilerek güçlü yönetim yapısı ile etkin bir risk yönetimi oluşturur. Bu doğrultuda, oluşturulan yapı ve süreçlerin işleyişinde görev ve sorumlulukların belirlenmesine imkân sağlayan “Üçlü Savunma Hattı” benimseyerek uygulanır. Tüm hatların iş birliği ve iletişim içerisinde çalışması esastır.

- **Birinci Seviye Savunma Hattı**

Müşteri edinim süreci dahil olmak üzere müşterilere sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin işlemleri yürüten ilgili İş Birimleri ile çalışanlarını kapsamaktadır. (Müşterilerle doğrudan iletişim kurulması, ürün sahipliği, müşteri bilgi sahipliği gibi unsurlar da dahildir).

- **İkinci Seviye Savunma Hattı**

SGA/TF/KİSYF ile mücadele kapsamında kuruluşların karşılaşılabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, sınıflandırılması ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi amacıyla politika ve stratejilerin belirlenmesi başta olmak üzere, risklerin izlenmesi ve kontrol edilmesi ile risklerin azaltılmasına yönelik gerekli tedbirlerin alınmasının sağlanması, ikinci seviye olarak uyum birimleri ile iç kontrol fonksiyonlarını kapsamaktadır.

Birinci Seviye Savunma Hattı tarafından gerçekleştirilen iş ve işlemlere yönelik olarak gerekli kontrol ve uyarıların yapılması, eğitim verilmesi ve farkındalığı arttırmaya yönelik bilgilendirmede bulunulması, risk yönetim kontrol sonuçlarına göre analizler yapılması ve kontrol sonuçları ile gelişen koşullara göre değerlendirme yapılması, risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

SGA/TF/KİSYF kapsamında risk iştahı belirlenmesini de sağlanmaktadır.

- **Üçüncü Seviye Savunma Hattı**

SGA/TF/KİSYF risklerinin yönetiminin yeterliliği ve etkinliği kapsamında tavsiyede bulunan ve Yönetim Kurullarına güvence veren, kuruluşların iç denetim birimleridir.

8. QNB FİNANSAL GRUBU

Bir ana kuruluş tarafından bir finansal kuruluşun; sermayesinin, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması veya bu çoğunluğa sahip olunmamakla birlikte imtiyazlı hisselerin elde bulundurulması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunulması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünün elde bulundurulması, finansal kuruluşun ana kuruluşa bağlı veya ana kuruluşun kontrolünde bulunduğunu gösterir.

Buna göre, merkezi Türkiye’de ya da yurt dışında bulunan bir ana kuruluşa bağlı olan veya ana kuruluşun kontrolünde bulunan Türkiye’de yerleşik finansal kuruluşlar ile bunların şube, acente, temsilci ve ticari vekil ve benzeri bağlı birimleri, finansal grubu oluşturur. Ana kuruluşun finansal kuruluş olması halinde kendisi, aksi halde ana kuruluşa bağlı veya bu kuruluşun kontrolünde olan finansal kuruluşlardan biri ana finansal kuruluş olarak belirlenir.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

QNB Bank, Finansal Grubu oluşturan kuruluşların merkezlerine ait unvan, pay sahipliği ve kontrol durumu ile iletişim bilgilerini MASAK'a bildirir. MASAK tarafından, bildirilen ana finansal kuruluş yerine, grupta yer alan bir başka finansal kuruluşu ana finansal kuruluş olarak belirleyebilir.

8.1. Finansal Grup İçi Bilgi Paylaşımı

QNB Finansal Grubu, bu Politika kapsamında yer alan tedbirlerin grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunabilir.

Bu Politika, SGA/TF/KİSYF önlenmesine ilişkin müşterinin tanınması kapsamında elde edilen bilgi ve belgeler, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda riskli olduğu değerlendirilen hususlar, gizliliğe ilişkin gerekli tedbirler alınarak Finansal Grup arasında güvenli bir şekilde paylaşılması ve gizliliğe ilişkin gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin hususları içermektedir.

Bilgi paylaşımı, Uyum Görevlileri ve/veya Yardımcılarının gözetim ve sorumluluğunda yapılır. Finansal Grubun birbirleri arasında yapacakları bilgi paylaşımından Enpara Bank'ı da haberdar ederler.

Ayrıca, aşağıdaki hususlarda da bilgi paylaşımında bulunabilir;

- İş ilişkisi tesisi sürecinde ya da sonrasında gerçekleşen ya da teşebbüs edilen işlemlerin Finansal Grup için risk yaratabileceği yönünde kanaat oluşması durumunda ilave bilgi temin etmek ve değerlendirme alınmak üzere,
- SGA/TF/KİSYF riskleri açısından sürekli iş ilişkisine girilmemesi kararı alınan müşteriler ile ilgili bilgiler,
- Uluslararası yaptırımları ihlal etmeye yönelik tedbir alınması gereken işlemler.

Finansal Grup içerisinde yer alan kuruluşlarda çalışanlar, öğrendikleri bu bilgileri ifşa edemezler ve kendilerinin veya üçüncü şahısların yararına kullanamazlar. Bu kapsamda gizli kalması gereken bilgileri ifşa edenler hakkında ilgili kanunlardaki yaptırımlar uygulanır.

Özel kanunlarda yazılı gizlilik hükümleri grup içi bilgi paylaşımında uygulanmaz. Finansal Grup içerisinde paylaşılan bilgiler hiçbir şekilde kanunen yetkili olan merciler dışındaki taraflara aktarılamaz.

Finansal Grup içerisinde yer alan kuruluşlar, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna ilişkin olarak bilgi paylaşımında bulunamazlar.

Bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşılması için gereken tedbirlerin alınmasında finansal grup uyum görevlisi ile birlikte ana finansal kuruluşun yönetim kurulu da sorumludur. Söz konusu sorumluluk gruba bağlı finansal kuruluşların uyum görevlileri ile bu kuruluşların yönetim kurulları için de geçerlidir.

9. UYUM PROGRAMININ ÇERÇEVESİ

Bu Politika, Enpara Bank'ın SGA/TF/KİSYF ile ilgili düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla risk bazlı yaklaşım ile oluşturulan uyum programı çerçevesinde ortak standartları

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

belirlemektedir. Enpara Bank, bu Politika'ya uyumlu olacak şekilde, faaliyet gösterdikleri alandaki yasal yükümlülükleri de dikkate alarak aşağıda yer alan asgari tedbirlerin alınması ve uygulanmasından sorumludur;

- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atanması ile Uyum Birimi oluşturulması,
- SGA/TF/KİSYF önlenmesine yönelik politika ve talimatların oluşturulması,
- Risk yönetim faaliyetinin yürütülmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Müşterinin tanınmasına, hesap ve işlemlere ilişkin bilgilerin grup içinde güvenli bir şekilde paylaşımına ilişkin politika ve talimatların oluşturulmasına dair tedbirler alınması.

10. KURUM POLİTİKA VE TALİMATLARIN OLUŞTURULMASI

Bu politika; Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde, Uyum Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda, yazılı bir şekilde oluşturulur.

Enpara Bank, çalışanlarını kurum politikaları hakkında bilgilendirir.

Enpara Bank, QNB Grup ve Finansal Grup Uyum Politikası'na uyumlu olacak şekilde, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliği ve faaliyet alanlarının niteliğini gözeterek bu politikaya bağlı politika ve talimatlarını oluştururlar. Bu politika, asgari düzeyde; risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim faaliyetleri, finansal grup içi bilgi paylaşımına ilişkin esasları içerir.

Bu politika, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri de kapsar. Kurum politikası kapsamındaki izleme ve kontrol faaliyetlerinde malvarlığının dondurulması kararları ve potansiyel eşleşme kriterleri dikkate alınarak müşterilerin ve işlemlerin devamlı olarak izlenmesine yönelik tedbirler alınır. Bu kapsamda elektronik transfer mesajlarında yer alan gönderici ve alıcı bilgileri de ayrıca dikkate alınır.

Bu politikanın oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınır.

Kurum politikaları ile;

- SGA/TF/KİSYF önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyum,
- Malvarlığına dondurulmasına ilişkin alınan kararlarının etkin bir şekilde uygulanması ve gerekli izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk bazlı yaklaşımla değerlendirilmesi,
- Maruz kalınabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının, sorumlulukların belirlenmesi,
- Kurum çalışanların bu konularda bilgi sahibi olması ve bilinçlendirilmesi sağlanır.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Bu amaçlarla belirlenen önlem ve işleyiş kurallarından kimlerin sorumlu olduğu, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanması, gerçekleştirilmesi, raporlanması ve izlenmesinden kimlerin veya hangi iş biriminin sorumlu olacağı gibi hususlar kurum politikasına bağlı olmak üzere kurum talimatlarında net bir şekilde tanımlanır. Ayrıca, bankanın işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak çalışanın, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren çalışan olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirme yapılır.

Bu politika ve talimatları oluşturulurken, yerel düzenlemelere aykırılık oluşturmaması koşuluyla diğer ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerden de faydalanılır.

11. RİSK YÖNETİM FAALİYETLERİ

Risk yönetiminin amacı, Bankanın maruz kalabileceği SGA/TF/KİSYF ile ilişkili risklerin önlenmesi, tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve risklerin azaltılmasını sağlamaktır.

Risk yönetim politikası asgari düzeyde, müşterinin tanınmasına ilişkin tedbirlere dair kurum içi önlem ve işleyiş kurallarını kapsamaktadır. Bu amaçla, SGA/TF/KİSYF önlenmesi kapsamında QNB Grup ile ulusal ve uluslararası düzenlemelerde yer alan “Müşterini Tanı” ilkesini uygulamak üzere Müşteri Kabul Politikasını, bu Politika çerçevesinde oluşturur.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde aşağıda sıralanan faaliyetleri kapsar;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması; ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması.

Enpara Bank, risklerin tespitine yönelik yazılımlar kullanarak bu yazılımlara tanımlanacak senaryoların üreteceği alarmları değerlendirirler. Bu çalışmalar sonrası tespit edilen risklerin azaltılması amacıyla gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlerin bilgilendirilmesini sağlarlar.

Risk yönetimi faaliyetleri değişen ve gelişen koşullara göre sürekli olarak gözden geçirilir. Ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberler takip edilerek gerekli geliştirme çalışmaları yapılır.

11.1. Risk Bazlı Yaklaşım ve Müşteri Risk Sınıflandırma Metodolojisi

Enpara Bank, SGA/TF/KİSYF risklerini yönetmek ve bu riskleri önlemek için alınan tedbirlerin, tespit edilen risklere orantılı olduğundan ve karşılaşılabilecek yüksek risklere en fazla dikkatin gösterileceği şekilde önceliklere göre en etkin şekilde uygulandığından emin olmak için proaktif bir risk bazlı yaklaşım benimser. Bu süreci risklerin mevcudiyetinin kabul edilmesini, risklerin değerlendirmesinin yapılmasını ve tespit edilen riskleri yönetmek ve azaltmak için stratejiler geliştirilmesini kapsar.

SGA/TF/KİSYF risklerinin değerlendirilmesi, sürekli iş ilişkisine girilirken uygun değerlendirme yöntemlerinin uygulanmasını ve iş ilişkisi sürecinde sürekli olarak değerlendirme çalışması yapılması ve işlemlerin izlenmesini getirmektedir.

Banka, SGA/TF/KİSYF risklerini azaltmak için QNB Grubun Risk Değerlendirme Metodolojisi ve ulusal düzenlemelerin gerekliliklerine uyumlu olacak şekilde, işletme büyüklükleri, iş hacimleri, iş profili, risk profili ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek uygun bir metodoloji uygularlar.

Enpara Bank, müşterilerini risk bazlı yaklaşım ile aşağıdaki bileşenlere dayalı olarak değerlendirilen risk profillerine göre sınıflandırır:

- Müşteri Riski – Gelir kaynağı ya da faaliyet türünün belirlenmesi,
- Coğrafi/Bölgesel Risk – Müşterilerin, SGA/TF/KİSYF suçları ile diğer yasa dışı faaliyetlerin olduğu bölgelerle ilişkili olması ya da ilişkili hale gelmesi ,
- Ürün Riski – Belirli ürünler ve sunulan hizmet türleri,
- Dağıtım Kanalı Riski – Hizmetin ne şekilde sunulduğu.

Müşterilerin risk sınıflandırmasına göre, yukarıda belirtilen risk bileşenleri kapsamında uygun bir Müşteri Durum Tespiti yaklaşımı uygulanır.

Gelişmiş Durum Tespiti, yüksek riskli olarak sınıflandırılan müşteriler için uygulanacaktır. Risk sınıflandırmasından bağımsız olarak yüksek riskli olarak değerlendirilen diğer müşteriler için de uygulanır ve sürekli izlemeye tabi tutulur.

Risk bazlı yaklaşım çerçevesinde, Siyasi Nüfuz Sahibi kişiler, Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşları gibi bazı yüksek riskli müşteri kategorileri için ayrı süreçler uygulanır.

11.2. Müşteri Risk Sınıflandırılması

Müşteriler ile sürekli iş ilişkisi kurulması aşamasında veya mevcut müşterinin Risk Değerlendirme Metodolojisi kriterlerine ve belirli ağırlık hesaplamalarına göre değişen/güncellenen bilgileri, müşterilerin risk profillerini oluşturmaktadır.

Enpara Bank, müşterilerini yüksek, orta ve düşük riskli müşteriler olarak sınıflandırır.

Enpara Bank, Ulusal Risk Değerlendirmesine uygun olarak SGA/TF/KİSYF risklerini yıllık ve düzenli olarak belirlemeli, değerlendirmeli, izlemeli ve güncellemelidir.

11.3. Müşteri Bilgilerinin Güncellenmesi

Tüm mevcut müşterilerin, müşterinin tanınması kapsamında alınan bilgi ve belgeleri, periyodik olarak düzenli olarak gözden geçirilmeli ve güncellenmelidir. Müşterilerin SGA/TF/KİSYF risk derecelerine göre inceleme ve güncelleme periyodu aşağıdaki şekilde uygulanmalıdır;

- Yüksek riskli müşterilerde 12 ila 18 ay arasında,
- Orta riskli müşterilerde 24 ila 30 ay arasında,
- Düşük riskli müşterilerde 36 ila 42 ay arasında.

12. MÜŞTERİ KABULÜ

12.1. Müşterini Tanı İlkesi (Know Your Customer-KYC)

Müşterini tanı ilkesi, en genel tanım olarak, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyumlu olacak şekilde, müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesidir.

Müşterinin tanınmasına ilişkin yeterli bilgiye sahip olunması ve bu bilgilerin etkin kullanımı SGA/TF/KİSYF önlenmesine ilişkin tüm süreçlerin temelini oluşturur. Ayrıca, şüpheli eylemlerin fark edilmesini sağlayarak dolandırıcılık girişimlerine karşı koruma sağlar ve hem finansal hem de itibar risklerinden korur.

Müşterini Tanı ve yeterli bir Müşteri Durum Değerlendirmesi, SGA/TF/KİSYF ve diğer finansal suçlardan korunmak ve maruz kalınabilecek risklerin etkin yönetilmesinin en etkili yoludur.

12.2. Müşteri Kabulü ve Müşteri Durum Değerlendirmesi (Customer Due Dilligence-CDD)

5549 sayılı Kanun ve bağlı düzenlemeleri kapsamında “Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar” çerçevesinde, kimlik tespitine esas belgeler, kimlik tespitini gerektiren işlem türleri, bunların parasal sınırları ile müşterinin tanınmasına ilişkin ve konuyla ilgili diğer usul ve esaslar belirlenmiştir.

Müşteri kabulünde;

- Enpara Bank nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek, gerçek faydalanıcı/faydalanıcılarının ortaya çıkarılması için gerekli kontrolleri sağlamak ve gerekli diğer tedbirleri almak, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgileri almak zorundadır.
- Müşteriler risk değerlendirmesine tabi tutularak risk profili oluşturulmalıdır.
- Risk değerlendirmesi, Müşterini Tanı ve Müşteri Durum Değerlendirmesi kapsamında alınması gereken bilgi ve belgeler güncel tutulmalıdır.
- Müşterilerinin mali profili, faaliyetleri, gelir/varlık kaynakları, talep edilen ürün ve hizmetler vb. hakkında bilgi sahibi olunmalıdır. Yüksek riskli değerlendirilen durumlarda, müşterilerden işlemin ya da varlıklarının kaynağı hakkında bilgiler de dahil olmak üzere gerekli ek bilgi ve belgeler alınmalıdır.
- Enpara Bank, müşterilerinin, Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, Birleşik Krallık, A.B.D. Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (OFAC) ve diğer düzenleyiciler

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

tarafından yayımlanan herhangi bir yaptırım listesinde yer alıp almadığını düzenli olarak kontrol ederler.

- İş ilişkisini kurallara uygun sürdürmeye istekli, faaliyetleri, ürünleri, tarifeleri hakkında makul bilgi ve bilince sahip müşterilere hesap açılmalıdır. Zaman içerisinde değişiklik gösterebilecek bu kriterler ile ilgili olarak Yönetim Kurulu daha spesifik kurallar belirleyebilir.
- Enpara Bank, hedefleri ve amaçlarıyla uyum sağlayan gerçek/tüzel ya da diğer müşteri tiplerinde olan müşterilere hesap açılmalıdır.
- Enpara Bank, bu Politika ve/veya uymakla yükümlü oldukları ulusal ve uluslararası düzenlemelere uymayan müşteriler ile iş ilişkisi kurulmasını kabul etmeyecektir.
- Enpara Bank, Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP) ve Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere tüm yüksek riskli müşteriler için gelişmiş durum tespiti yapacaktır.
- İsimsiz hesaplar açılması, isimsiz müşterilerle işlem yapılması, tabela bankalarıyla çalışılması veya hayali isimler adına hesap açılması kesinlikle yasaktır.
- Kimlik tespiti yapılamadığı ya da iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda iş ilişkisi kurulmaz ve kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirilmez.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumlarda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Tüm yeni ve mevcut müşteriler, iş ilişkisi kurulmadan önce ve müşteri olduğu sürece devamlı olarak ulusal ve uluslararası yaptırım listeleri ile PEP listelerine karşı taranarak gerekli tedbirler alınacaktır.

Enpara Bank'ın, sanal varlıklar veya sanal para birimleri ile ilgili herhangi bir hizmete ilişkin olarak işlem yapması yasaktır.

Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir. Bu kapsamda alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duydukları durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrular.

Bu kapsamda, müşteriler ile iş ilişkisi kurulmasını sağlayan İş Birimleri ve çalışanları, birinci seviye savunma hattı olarak sorumludur.

12.3. Müşteri Durum Tespitinin Yapılması Gereken Tetikleyici Durumlar

Yeni bir müşteri ile iş ilişkisi kurulurken genel bir kural olarak Müşteri Durum Tespiti uygulanmalıdır. Müşteri durum tespitinin bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla aşağıda yer alan koşullarda, ilk alınan müşteri bilgilerinin gözden geçirilmesi ve güncellenmesi, müşterinin yeniden ziyaret edilmesi ya da değerlendirilmesi uygulanmalıdır;

- Mevcut iş ilişkisi ve/veya hesapların gerçek faydalanıcısının ya da imza yetkilisinin değişmesi,
- Müşteri kabulünde belirtilmiş olan eşik değerlerden daha büyük değerlerde işlem olması,
- Önemli (dikkat çekici) bir işlemin gerçekleştirilmesi,
- İş ilişkisinin yürütülmesi veya müşteri hesabının işleyişinde önemli değişiklikler olması,
- Müşteri belgelerinde önemli ölçüde değişiklikler olması,

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

- Müşterinin tanınması kapsamında daha önce alınan bilgi ve belgelerin doğruluğu veya yeterliliği konusunda şüphe bulunduğu,
- Belirlenen eşik değerlerin üzerinde elektronik transferler gerçekleştirilmesi,
- İşlem tutarına bakılmaksızın SGA/TF/KİSYF ile ilgili şüphe bulunması,
- Bir müşteri tarafından yeni ürün ya da hizmetin alınması.

12.4. Basitleştirilmiş Durum Tespiti (Basitleştirilmiş Tedbirler)

SGA/TF/KİSYF riskleri ile karşılaşma ihtimalinin çok düşük olabileceği ya da müşteri risk kategorisinin düşük seviyede olduğu durumlarda Basitleştirilmiş Durum Tespiti uygulanabilir.

SGA/TF/KİSYF riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınmaktadır.

Müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından daha basit tedbirler almalarına izin verilen temel durumlar aşağıda belirtilmiştir;

- Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
- Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
- Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
- Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
- Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde.

Enpara Bank, işlem nedeniyle SGA/TF/KİSYF risklerinin oluşabileceği durumlarda basitleştirilmiş tedbir uygulayamazlar ve işlemin şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundururlar.

12.5. Gelişmiş Durum Tespiti (Sıkılaştırılmış Tedbirler)

Müşteri risk kategorisinin yüksek olduğunda ve işlemler yüksek riskli olarak sınıflandırılan ülkeleri içerdiğinde, bir müşterinin SGA/TF/KİSYF ile ilişkili olabileceği ya da bunlara dahil olabileceğine dair şüphe duyulduğunda veya bir kişi ya da kuruluşun bu konularla ilgili yaptırımlara veya diğer girişimlere tabi olduğu durumlar da dahil olmak üzere, gelişmiş müşteri durum tespiti ve sürekli izleme faaliyeti uygulanır.

Genel olarak, aşağıdaki müşteri ve ürün/hizmet kategorileri için gelişmiş durum tespiti ve sürekli izleme faaliyeti uygulanmalıdır;

- Yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemler ve yeni teknolojiler,
- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEPs),
- Muhabir bankacılık ilişkileri ve yüksek riskli bölgelerde faaliyet gösteren finansal kurumlar,
- Hamiline yazılı pay senetleri ve hamiline yazılı pay varantları,
- Kâr amacı gütmeyen kuruluşlar, yardım kuruluşları, topluluklar, kulüpler (dernek, vakıf gibi)

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

- Bölgesel riskler (Uluslararası iş birliğinin bozulması, iş birliği yapmayan ve yaptırım uygulanan bölgeler, yolsuzluk eğilimi yüksek olan ve uyuşturucu kaçakçılığı gibi suç faaliyetleriyle tanınan bölgeler/ülkeler),
- Arayüz veya dağıtım kanalı riski,
- Müşteri Durum Tespiti için üçüncü taraf güveni,
- Özel bankacılık hizmeti alan yüksek değerli fona sahip kişiler,
- Yurtiçi yerleşik olmayan müşteriler,
- Karmaşık yapıdaki tüzel kuruluşlar/ yasal düzenlemeler ile yapılar
- Kıymetli maden ve taş alım satımı yapanlar,
- Emlakçılar,
- Özel amaçlı şirketler (Special Purpose Vehicles-SPVs)
- Avukatlar, Noterler, diğer bağımsız hukuk işleri ile uğraşanlar ve muhasebeciler,
- Tröst ve şirket hizmeti sağlayanlar,
- Müşteri risk metodolojisine göre yüksek riskli olarak tanımlanan diğer müşteriler.

12.6. Yüksek riskli müşteri gruplarına yönelik ilave tedbirler

Enpara Bank, risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik olarak üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular;

- (a) Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- (b) İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- (c) İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- (d) İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,
- (e) İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- (f) Uygulanan kontrollerin sayısı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- (g) Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun on ikinci maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (b) bentleri ile (c) bendinde yer alan ödeme aracının kabulü hizmeti kapsamında temin edilen terminal aracılığıyla gerçekleştirilen ödeme hizmetinde (terminal hizmeti), müşteriyle (üye işyeri) iş ilişkisi tesisi ve kimlik tespiti gerektiren diğer işlemlerde asgari olarak yukarıda sıralanan (a) ile (g) bentlerinde yer alan tedbirler uygulanır. (g) bendinde yer alan tedbir uygulanmayabilir. Söz konusu terminallerin iş ilişkisinin amacına uygun olarak kullanıldığı veya ilgili mevzuatında izin verilen haller dışında başka kişilere kullanılmadığı düzenli olarak kontrol edilir; bu kapsamda herhangi bir aykırılığın tespiti halinde iş ilişkisine son verilmesi de dahil olmak üzere gerekli tedbirler alınır.

12.7. Ürün/Hizmetin Tanınması

Ürün ve hizmetin tanınması, müşterilere sağlanan farklı türdeki ürün ve hizmetlerin oluşturduğu SGA/TF/KİSYF ve diğer yasa dışı faaliyetlerle ilişkili riskleri belirlemeye yardımcı olur.

Tüm yeni ürün ve hizmetler, SGA/TF/KİSYF risk değerlendirmesinin ardından uyum inceleme ve onayının yanı sıra diğer ilgili bölümlerin onayına tabidir. Risk metodolojisi, müşterilere sunulan ürünlerle ilişkili risklerin karmaşıklığı ile orantılı olacak ve ürün geliştirme aşamaları da dahil olmak üzere ürün/hizmet riski belirlenir ve kontrol etmek için süreçler tasarlanır.

12.8. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Enpara Bank, müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır.

Müşterinin bir başkası hesabına hareket edip etmediği ve işlemin gerçek faydalanıcısının kimliğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının ortaya çıkarılması için makul ölçülerde araştırma yapılır.

Gerçek faydalanıcı, risk bazlı yaklaşımla belirlenir. Enpara Bank, işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri alır.

Tüzel kişilerde gerçek faydalanıcının tespitinde sahiplik (hissedarlık) ilişkisi, nihai kontrol, üst düzey temsil yetkisi olmak üzere üç temel hususa dikkat edilmelidir.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

Müşteri Durum Tespitinin bir parçası olarak gerçek faydalanıcı bilgilerinin güncel tutulması sağlanır.

12.9. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Enpara Bank, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza etmek zorundadır.

12.10. Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi

Enpara Bank'ın müşterileri tarafından gerçekleştirilen işlemlerin; müşterilerinin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığını sürekli iş ilişkisi kapsamında devamlı olarak izlemek ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorundadır. Sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

de risk bazlı yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır. Finansal Grup, bu amaçlara uygun risk yönetim sistemi oluşturur.

12.11. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

QNB Finansal Grubu, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların SGA/TF/KİSYF amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorundadır.

Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisi, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil olmak üzere uygun ve etkili tedbirleri almak zorundadır.

12.12. Riskli Ülkelerle İşlemler

Enpara Bank, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorundadır.

12.13. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEPs)

Enpara Bank, bir müşterinin veya gerçek faydalanıcının, Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi olup olmadığı, aile üyesi, yakın bir ilişki/ortağı veya PEP kuruluşu olup olmadığını belirlemek için uygun risk yönetim sistemlerini uygulamaya koymalı ve ilave gelişmiş durum tespiti önlemlerini almalıdır.

Siyasi nüfuz sahibi kişiler yüksek riskli olarak değerlendirilir. Yerli siyasi nüfuz sahibi kişiler hakkında sahip olunan bilgilere istinaden yapılacak değerlendirmeye bağlı olarak risk seviyeleri düşük risk olmamak kaydı ile azaltılabilir.

Siyasi nüfuz sahibi kişiler, görevden ayrılmaları veya bu niteliklerini kaybettikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle risk bazlı yaklaşımla değerlendirilir. Bu kişilerle gerçekleştirilen işlemlerin ya da iş ilişkilerinin risk teşkil etmesi halinde bu süre uzatılabilir.

Siyasi Nüfuz Sahibi kişiler ile iş ilişkisi kurulmasından önce, Finansal Suçlar Uyum Bölümü ve ilgili iş biriminin Üst Düzey Yöneticisinin onayı alınmalıdır.

Üst Yönetim onayı olmadığı sürece, siyasi nüfuz sahibi kişiler ya da bağlantısı bulunan kişiler ile iş ilişkisi kurulmamalıdır ya da devam edilmemelidir.

12.14. Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar

Enpara Bank, hayır kurumları, insani yardım kuruluşları, dernek ve vakıflar gibi kâr amacı gütmeyen kuruluşlarla, Finansal Suçlar Uyum Bölümü ve ilgili iş biriminin Üst Düzey

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Yöneticisinin önceden onayı alınmadıkça bir ilişkiye girmeyecek veya herhangi bir finansal hizmet sunmayacaktır.

Onaylanmış tüm kâr amacı gütmeyen kuruluşlar, yüksek riskli müşteriler olarak sınıflandırılacak ve gelişmiş durum tespiti ve sürekli izlemeye tabi tutulacaktır.

12.15. Muhabir Bankacılık İlişkisi

Enpara Bank, SGA/TF/KİSYF risklerini azaltmak için muhabir bankacılık ilişkilerinin yönetiminde iş ve faaliyetlerinin büyüklüğüne, iş profiline ve risk profiline uygun risk temelli bir yaklaşım uygular.

Buna istinaden, muhabir bankacılık ilişkisi kurulmadan önce Finansal Suçlar Uyum Bölümü ve ilgili iş biriminin Üst Düzey Yöneticisinin önceden onayı gereklidir.

13. İZLEME VE KONTROL FAALİYETLERİ

Enpara Bank, bu Politika kapsamında, işletme büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirdikleri işlemlerin niteliğini gözeterek, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütürler. İzleme ve kontrolün amacı, kuruluşların SGA/TF/KİSYF risklerinden korunması ve faaliyetlerinin bu Politika'da belirtilen Kanun ve bağlı düzenlemeler ile bu Politika ve talimatlarına uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir. İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde aşağıdaki faaliyetleri kapsar;

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Banka, risk politikalarına göre belirleyeceği 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 SGA/TF/KİSYF riskleri bakımından kontrolü.

Enpara Bank, yeni ve mevcut müşterilerin risklerini tespit etmek, müşterilerin hesap ve işlemlerinin sürekli izlenmesi ve kontrol edilmesi amacıyla belirli sistemler aracılığıyla etkin süreçler uygularlar.

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi çerçevesinde, Finansal Suçlar Uyum Bölümü'nün kurum içi bilgi kaynaklarına ve sistemlere ulaşması sağlanır.

Yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili iş birimlerine raporlanır ve sonuçları takip edilir.

14. SİSTEM VE KONTROLLER

Enpara Bank, işletme büyüklüğü, iş hacmine göre yeni ve mevcut müşterilerini, uluslararası yaptırım listelerine ve kendi dahili listelerine karşı taranması, şüpheli müşterileri ve işlemleri tespit edilmesi ve risk sınıflandırmasının yapılması amacıyla uygun yöntemler ya da sistemler aracılığıyla yürütürler.

Yüksek riskli müşterileri ve işlemleri tespit etmek, izlemek ve değerlendirmek için gerekli sistemleri kurar, hesap ve işlemlerin sürekli izlenmesi amacıyla etkin süreçler uygular.

Şüpheli işlemlerin tespitine yönelik kullanılan sistemde yer alan senaryolar, parametre ve eşik değerler, diğer kullanılan sistem/yöntemlerin etkinliği ve verimliliği de dahil olmak üzere SGA/TF/KİSYF ile ilgili yürürlükte olan düzenlemeler, güncel teknolojiler ve gelişmelere göre yıllık olarak veya gerektiğinde güncellenir.

15. ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Enpara Bank çalışanları, eğitim ve bilgilendirmeler yoluyla, SGA/TF/KİSYF önlenmesi kapsamında şüphelendikleri durumları ve edindikleri bilgileri bildirmekle yükümlü oldukları, bu yükümlülüğün yerine getirilmemesinin cezai müeyyidelere sebep olacağı hususunda bilinçlendirilirler.

Enpara Bank çalışanları şüpheli işlemler kapsamındaki ihbarlarını, ilgili kuruluşların intranet sisteminde bu amaçla ve gizlilik prensiplerine uygun olarak oluşturulmuş özel hat üzerinden ve/veya e-posta olarak yazılı şekilde Uyum görevlisi/Uyum Görevlisi Yardımcısı ile Uyum Bölümünün belirli çalışanlarına iletirler. Söz konusu ihbarlar incelenir ve gerekli durumlarda Uyum görevlisi/Uyum Görevlisi Yardımcısı vasıtasıyla MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunurlar.

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

Şüpheli işlem bildirimleri ile ilgili Finansal Grup seviyesinde bilgi paylaşılmaz.

Tüm çalışanların, bu Politika kapsamında yer alan Kanun ve bağlı düzenlemeleri kapsamında gizli bilgileri paylaşmaları yasaktır. Bu düzenlemelere aykırı hareket edildiği takdirde, yasal cezalara tabi olunur ve disiplin tedbirleri uygulanır.

16. EĞİTİM

Enpara Bank, suç gelirlerinin aklanmasının, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi amacıyla işletme büyüklüklerine, iş hacimlerine ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde eğitim faaliyetleri yürütmek zorundadır.

Enpara Bank çalışanlarının, SGA/TF/KİSYF ile mücadele kapsamında ilgili Kanun ve bağlı düzenlemelere uyumun sağlanması, ulusal ve uluslararası düzenlemeler hakkında bilgilendirilmesi ve bilgilerin güncellenmesi, kurum politika ve talimatları ile risk bazlı yaklaşım

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

prensipieri doğrultusunda sorumluluk bilincinin artırılması ve bu alanda etkin bir uyum kültürü oluşturulması amacıyla eğitim programları düzenlenir.

Enpara Bank, bu politika kapsamında, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğitimcilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerecek bir eğitim politikası oluştururlar.

Eğitim faaliyetleri, Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütölür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. Bu faaliyetler, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili bölümlerin de katılımıyla gözden geçirilir, ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Uyum Görevlisi yıllık eğitim programına ilişkin çalışmalarını Yönetim Kurulu ya da Yönetim Kurulu'nun yetkilerini devrettiği Türkiye'de mukim yönetim kurulu üyesi onayına sunarlar. Onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması sağlanır.

Enpara Bank, seminer / konferans /sınıf / e-eğitimler yoluyla eğitim aktivitelerini gerçekleştirirler. Eğitimler, Uyum Bölümlerindeki yöneticiler ya da banka dışından hizmet alınacak konusunda yetkin eğitimciler tarafından hazırlanarak verilir. Eğitim faaliyetleri, kuruluşların ilgili eğitim birimleri ile koordineli bir şekilde yürütölür.

Şoför, yönetici asistanı, teknik eleman, güvenlik görevlisi gibi destek görevlilerinin dışındaki SGA/TF/KİSYF kapsamındaki mevzuatları bilmesi ve uygulaması gereken tüm çalışanların eğitim programı kapsamına alınır.

Eğitimler asgari düzeyde aşağıdaki konuları içerir;

- SGA/TF/KİSYF kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- SGA/TF/KİSYF önlenmesi ile ilgili mevzuatlar,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve talimatları,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlölüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlölüğü,
- Yükümlölüklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- SGA/TF/KİSYF ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler.

Enpara Bank, eğitim programlarına ulusal ve uluslararası yaptırımlar ile ilgili konuları da ilave eder.

Enpara Bank, uyguladıkları eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri, MASAK'ın belirlediği formlar ile Uyum Görevlisi vasıtasıyla belirlenen döneminde MASAK'a bildirirler.

17. İÇ DENETİM

Uyum programının bütününün etkinliği ve yeterliliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamak amacıyla Enpara Bank'ın Teftiş Kurulu tarafından iç denetim faaliyetleri yürütölür.

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

Bu kapsamda kurum politika ve talimatlarının, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, kuruluşların risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin ilgili Kanun ve bağlı düzenlemeleri ile kurum politika ve talimatlarına uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk bazlı yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar.

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller 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 dahil edilir.

Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken Enpara Bank'ın işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, Enpara Bank tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Enpara Bank'ın iç denetimi, Enpara Bank'ın Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilir. İç denetim faaliyetlerini yürütmek üzere yetkilendirilecek personelin, bağımsız çalışmasını teminen, uyum programı kapsamındaki diğer tedbirlerin yerine getirilmesinde görev ve yetki almamış olması gerekir.

Enpara Bank, iç denetim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri, MASAK'ın belirlediği formlar ile Uyum Görevlisi vasıtasıyla belirlenen dönemde MASAK'a bildirirler.

18. YAPTIRIMLAR

Birleşmiş Milletler, Birleşik Krallık, Avrupa Birliği, A.B.D. Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi (OFAC) ile herhangi bir iş veya işlemde geçerli olan diğer yaptırım kararlarına, her koşulda uyum sağlanması ve düzenleyici kurumlar tarafından oluşturulmuş en iyi uygulama, standart ve rehberlerine göre hareket etmek Bankanın ayrı bir politikasıdır. Banka, söz konusu düzenlemelere uyumun sağlanmasına ve yaptırımlara uyulmaması riskini önlemeye yönelik gerekli politika, prosedür, talimat, rehber ve mekanizmaları oluştururlar.

19. DEVAMLİ BİLGİ VERME

Enpara Bank, taraf oldukları veya aracılık ettikleri işlemlerden, Bakanlıkça belirlenecek tutarı aşanları MASAK'a bildirmek zorundadırlar.

Devamlı bilgi verme kapsamındaki işlem türleri, bilgilerin ne şekilde ve hangi sürelerde verileceği, uygulamaya ilişkin diğer usul ve esaslar Hazine ve Maliye Bakanlığına belirlenir.

5549 sayılı Kanun'un uygulanmasına ilişkin olarak, yükümlüler dışındaki kamu kurum ve kuruluşları ile kamu kurumu niteliğindeki kurum ve kuruluşlardan da Başkanlığa devamlı bilgi vermeleri istenebilir.

20. BİLGİ VE BELGE VERME

Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlar, MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

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.

Savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümler ileri sürülerek bilgi ve belge vermekten kaçınılamaz.

21. MUHAFAZA VE İBRAZ

Enpara Bank, SGA/TF/KİSYF ile ilgili Kanunlarla getirilen yükümlülüklerle ve işlemlerine ilişkin müşteri hesap ve işlemleriyle ilgili belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza etme ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

Banka, Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemelere tabi olduğundan, müşteri hesap ve işlemleriyle ilgili kayıtları 10 yıldan az olmamak kaydıyla saklar.

22. POLİTİKADAN SAPMA ve İSTİSNALAR

Bu Politikanın gerekliliklerine ilişkin herhangi bir sapma veya uyumsuzluk, riskleri değerlendirecek ve doğal riskleri azaltmak için alternatif kontrollerin uygulanması konusunda tavsiye alınması amacıyla QNB Grup'a bildirilmelidir.

Bu Politikadan sapmalar, belgelenmiş gerekçeleri ile duruma göre ve yalnızca sınırlı olmak üzere istisnai durumlarda dikkate alınır. Uyulması gereken Kanun veya düzenlemelerin olduğu durumlarda istisna uygulanmamalıdır.