

YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

Amaç ve Kapsam

Enpara Bank ("Banka") işbu politikayı Banka'nın Yaptırımlara Uyum Programı'nın bir parçası olarak oluşturmuştur. Banka, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası'na tabi olan Yaptırımlar Politikası'nı ("Politika") benimsemektedir. Bu politika, yaptırım mevzuatıyla ilişkili potansiyel finansal suçlar uyum ve itibar risklerini ve yaptırım uygulanan hedeflerle (kişi ve kuruluşlarla) iş ilişkisine girilmesi ve işlemlerine aracılık edilme riskini azaltmak için asgari gereklilikleri ve yönlendirmeleri belirtmektedir.

Tüm Banka çalışanları Yaptırım Politikası'nı anlamalı ve Politika'ya uymalıdır.

İlgili Mevzuat

Banka, işlerini yürüttüğü tüm yetki alanlarındaki faaliyetleri için geçerli olan tüm yaptırım programlarına uyacaktır. Bu politika, aşağıdaki otoriteler ve ülkeler tarafından uygulanan ancak bunlarla da sınırlı olmayan yaptırım programlarına uyumu sağlamak üzere, yaptırımlarla ilgili düzenleyici gereklilikler ve kılavuzların yanı sıra, finans sektörünün en iyi uygulamalarını ve piyasa eğilimlerini birleştirmektedir:

- Türkiye (herhangi bir ilgili resmi otorite)
- Katar (herhangi bir ilgili resmi otorite)
- ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (OFAC)
- Birleşmiş Milletler (BM)
- Avrupa Birliği (AB)
- Birleşik Krallık (BK) Hazine Finansal Yaptırım Uygulama Ofisi

Bu politika, ulusal ve uluslararası mevzuatlar ile QNB Grubun yaptırım düzenlemeleri ile ilgili yükümlülüklerine uygun bir şekilde hazırlanmış olup, herhangi bir uyumsuzluk olduğu takdirde daha sıkı uygulanan tedbirler geçerli olacaktır.

Hedefler

İşbu Politika'nın hedefleri:

- Banka'nın yaptırımlara uyum konusundaki bağlılığını göstermek,
- Banka'nın yaptırım risk profiline orantılı bir yaptırımlara uyum programını tanımlamak,
- Banka operasyonlarındaki daha yüksek riskli alanları tespit etmek,
- Müşteri ve işlem taraması için etkin kontroller uygulamak,
- Potansiyel yaptırım ihlallerini yetkili otoritelere raporlama gerekliliğini belgelemek,
- Bağımsız testlerin Banka'nın yaptırımlara uyum programındaki rolünü tanımlamak,
- Banka'nın Yaptırımlar Uyum Görevlisi'nin sorumluluklarını belirlemek,
- Banka'nın organizasyon genelinde güncel bir yaptırımlara uyum programını nasıl sürdüreceğini ve yasal ve düzenleyici değişikliklere nasıl yanıt vereceğini açıklamak,
- Banka'nın potansiyel yaptırım ihlallerini önlemek ve azaltmak için etkili kontroller sürdürmesini sağlamak,

YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

- Banka'nın yürüteceği süreci tarif etmek,
- Banka'nın itibarını, yaptırıma tabi herhangi bir ülke, kuruluş, faaliyet, kişi ve kuruma karışmaktan veya bunlarla veya bunlar adına iş yapmaktan korumak,
- Banka'nın, uygulanabilecek herhangi bir yaptırım programının ihlaliyle bağlantılı cezalarla ilişkili finansal risklerden korunmasını sağlamak,
- Hissedarları, çalışanları, müşterileri ve tüm diğer paydaşları ile birlikte Banka'nın finansal piyasalara en üst düzeyde entegrasyonunu sağlamaktır.

Politika Beyanı

Banka, faaliyet gösterdiği yetki alanlarındaki yaptırım yasa ve yönetmeliklerine tam uyum sağlamaya özen göstermektedir.

Banka, yaptırım yasa ve yönetmeliklerini ihlal eden, yaptırıma tabi bir kişi, kuruluş, ülke veya kurum ile ilişkiler başlatılmasını, sürdürülmesini veya işlemler yürütülmesini veya bunlar adına veya bunların yararına aynı eylemlerde bulunulmasını engellemelidir.

Bu politika, aşağıdakiler için asgari standartları belirlemektedir:

- Müşterilerin ve bağlı tarafların isimlerinin taranması
- Banka aracılığıyla gerçekleştirilen işlemlerin taranması
- Banka çalışanlarının ve hizmet sağlayıcılarının taranması
- Potansiyel doğru eşleşmeler için değerlendirme ve yanıt
- Tarama için kullanılan yaptırım listelerinin güncel tutulması
- Yaptırım düzenleyici lisansların yönetimi
- Yaptırıma ilişkin Düzenleyici Raporların Temini
- Personel farkındalığı ve eğitim
- Yaptırım yönetimi bilgilerinin üretimi ve raporlanması
- Yaptırım Riski Değerlendirmesi çerçevesi

Üst Düzey Yönetimin ve Finansal Suçlar Uyum Bölümü'nün Sorumlulukları

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim, Banka'nın iş ve operasyonlarına ilişkin tüm yaptırım yasa ve yönetmeliklerine uymakla sorumludur ve bu konuda gereken özeni gösterir.

Üst Düzey Yönetim, yerel yasa ve yönetmeliklerin izin verdiği hallerde, yaptırım riskini azaltmak amacıyla Finansal Suçlar Uyum Bölümü'nü desteklemek üzere Banka genelinde faaliyet gösteren yeterli ve etkili kaynak, sistem ve süreçlerin hazır olmasını sağlamaktan sorumludur.

YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

Üst Düzey Yönetimin sorumlulukları:

- Finansal Suçlar Uyum Bölümü'nün Banka Yaptırım Politikası ve Prosedürlerini uygulamak üzere yeterli yetkiye ve özerkliğe sahip olmasını sağlamak,
- Yaptırım Politikası'nın uygulanması ile iş birimleri ve operasyonel alanlar genelinde geçerli yaptırım kontrollerini denetlemek,
- Yaptırım konularının tartışılması ve raporlanması için Yaptırımlara Uyum Programı fonksiyonları ile üst düzey yönetim arasında, uygun platformlar dahil, doğrudan raporlama hatlarının varlığını temin etmek,
- İlgili otoriteler tarafından uygulanan yaptırım yasa ve yönetmeliklerinin potansiyel yaptırım ihlallerinin ciddiyetinin veya Banka ve personelin Yaptırımlara Uyum Programı'na uyma konusundaki kusurlarının, eksikliklerinin veya başarısızlıklarının fark edildiğini göstermek ve potansiyel yaptırım ihlallerini azaltmak üzere gerekli önlemleri almak ve mümkün olduğunda sistemsel çözümler sunmaktır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bu Politika'nın uygulanması, geliştirilmesi ve gözden geçirilmesinden Finansal Suçlar Uyum Bölümü sorumlu olmakla birlikte; ilgili düzenlemeler kapsamında Banka'nın tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanmasından nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur. Yaptırım yönetmelikleri ve QNB Grup Politikaları uyarınca, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı, Banka'nın bu konudaki politika ve prosedürlerine ilişkin risk değerlendirmelerinden sorumludur.

Finansal Suçlar Uyum Bölümü'nün sorumlulukları:

- Bu politikanın Banka'yı etkileyen ilgili yaptırım gelişmeleriyle uyumlu ve güncel olduğundan emin olmak,
- Yaptırımlar konusunda Banka'nın farklı alanlarına tutarlı ve etkili danışmanlık sağlamak,
- Banka'nın farklı iş ve operasyonel alanları genelinde yaptırımların finansal suçlara uyum riskini denetlemek, incelemek ve değerlendirmek,
- Yaptırım riskine ve bu riskin nasıl azaltılacağına ilişkin personelin yeteneklerini güçlendirmek üzere Banka çalışanlarına yönelik yaptırım eğitimleri ve farkındalık üretmek ve sunmak.

Çalışanların Bireysel Sorumluluğu

Bu politika tüm Banka çalışanları için geçerlidir ve tüm çalışanlar bu politikayı desteklemek için aşağıdakilerden sorumludur:

- Bu politikaya, geçerli yaptırım yasalarına, yönetmeliklerine ve destekleyici kontrol prosedürlerine uymak,
- Yaptırıma tabi ülkeleri, kişileri ve kuruluşları içeren her türlü müşteri faaliyetini ve ayrıca herhangi bir iç destek bildirimini veya müşterinin yaptırımları atlatmaya veya yaptırımlardan kaçınmaya yönelik niyetini Finansal Suçlar Uyum Bölümü'ne bildirmek,

YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

- Banka yaptırım kontrollerinden kaçınmak için bir işlemin veya bir Müşteri Durum Tespiti'nin (Customer Due Diligence-CDD) nasıl yapılandırılacağı konusunda müşterilere yol gösterebilecek herhangi bir tavsiyede bulunmamak,
- Bu politikaya uymayan, ihmalkâr davranan veya kasıtlı olarak bu politikayı göz ardı eden çalışanlara idari disiplin cezası uygulanabilir. Yaptırım yasa ve yönetmeliklerinin ihlallerinden sorumlu çalışanlar hakkında ceza davası açılabilir.

Şeffaflık

Banka çalışanları, yaptırımlardan kaçınmak veya yaptırımlarla ilgili bir hususun tespitini veya ortaya çıkmasını engellemek için, transfer işlemlerine ilişkin talimat, belge ve/veya işleme taraf olanların verilerinde yer alan bilgileri değiştirme, silme veya gizlemeye yönelik hareketlerde bulunmamalıdır. İşlem kayıtlarında veya işleme ilişkin dokümanlarda yer alan, yaptırım listelerinde yer alan isimler, adresleri veya diğer bilgilerin silinmesi veya gizlenmesine yönelik karşı taraftan gelen talepler reddedilmeli ve bu talepler derhal Finansal Suçlar Uyum Bölümü'ne bildirilmelidir.

Bu talimatın gerekliliklerine ilişkin herhangi bir sapma veya uyumsuzluk, risk/riskleri değerlendirecek ve doğal risk/riskleri azaltmak için alternatif kontrollerin uygulanması konusunda tavsiyede bulunacak olan Finansal Suçlar Uyum Bölümü'ne bildirilmelidir.

Yaptırım Riski Değerlendirmesi ve Yönetimi

Finansal Suçlar Uyum Bölümü, risk temelli yaklaşım metodolojisini izlemek suretiyle yıllık olarak aşağıdakileri içeren bir Yaptırım Riski Değerlendirmesi gerçekleştirecektir:

- Banka'nın maruz kaldığı yaptırım risklerinin belirlemek, gözden geçirmek ve değerlendirmek,
- Yaptırım riskini kontrol etmek ve azaltmak üzere tüm mevcut sistem, süreç ve prosedürlerin haritasını çıkarmak,
- Yürürlükteki kontrollerin verimliliğini ve etkinliğini değerlendirmek,
- Belirlenen kontrol eksiklikleri için düzeltici aksiyon planları önermek.

Yaptırım riski değerlendirme, Banka'daki organizasyonel değişikliklerinin yanı sıra yaptırım yasa ve yönetmeliklerindeki yeni veya önemli değişiklikler gibi ancak bunlarla sınırlı olmayan dış olayların neden olduğu incelemelere tabidir.

Banka yaptırım tarama programı, Banka'nın belirli risklerine göre isimleri ve hesapları eşleştirmek için merkezileştirilmiş bir yaptırım tarama aracından yararlanmaktadır.

Yaptırım İhlalleri

Banka Yaptırım kontrollerine uyulmaması ihlal olarak kabul edilir. İhlal, politika ihlali veya potansiyel mevzuat ihlali olabilir. Politika ihlali, yaptırım riskini azaltmaya yönelik Banka standart kontrollerine uyulmadığı durumlardır. Bu durum, Banka'nın, potansiyel bir mevzuat ihlali olarak değerlendirilen yaptırım yasa ve yönetmeliklerine uymama riskini artırır.

YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

Potansiyel Yaptırım ihlalleri, müşteriler ve işlemlere yönelik otomatik yaptırım tarama süreçleri, reddedilen iç içe geçmiş ödemelerin (downstream), iç bildirimlerin, ihbarların vb. araştırılması, temel neden analizi ve ayrıca tüm potansiyel yaptırım ihlallerini kapsayan soruşturmalar ile saptanır. Düzeltici aksiyonlar kapsamında, müşterilere potansiyel yaptırım ihlali konusunda bildirimde bulunulabilir ve Banka Yaptırım Politikası hatırlatılabilir. Bazı durumlarda, ilişkinin sonlandırılması veya belli hizmet ve ürünlerin kısıtlanması (ring fence) düşünülebilir.

Tüm potansiyel ihlaller (politika veya mevzuat ihlali), düzeltme için gerekli aksiyonları inceleyecek, tavsiyelerde bulunacak ve yetkili makamlara (varsa) raporlayacak olan Finansal Suçlar Uyum Bölümü'ne bildirilmelidir.

Eğitim

Banka'nın yaptırım eğitim programı, Banka'nın risk profiline ve ilgili tüm çalışanlara ve paydaşlara göre uyarlanmıştır.

Yaptırım eğitim programı, Banka'nın yaptırımlara uyum çabalarını desteklemek üzere, çalışanlara ve uygun olduğu takdirde paydaşlara (örneğin: İş ortakları ve karşı taraflar) yeterli bilgi ve yönlendirme sağlamaktadır.

Banka iş operasyonları genelinde uyum kültürünün geliştirilmesi amacıyla, tüm Banka personeline yıllık olarak ve ihtiyaç üzerine yaptırım eğitimleri verilmelidir. Banka, seminer ve paneller düzenleyerek, çalışma grupları kurarak, görsel ve işitsel materyalleri kullanarak, bilgisayar destekli eğitim programları oluşturarak eğitim aktivitelerini gerçekleştirir. Şoför, yönetici ve platform asistanları, teknik personel, güvenlik görevlisi gibi görevleri yürüten personel dışında kalan tüm personel eğitim programı kapsamına alınır.

Yaptırım eğitimi asgari olarak aşağıdakileri göz önünde bulundurulmalıdır:

- Yaptırımlara uyum sorumlulukları konusunda her çalışana bilgi verilmesi,
- Eğitim içeriğinin, farklı personel rollerine ve yaptırım risk maruziyetine uygun ve özel olarak hazırlanması,
- Eğitimin erişilebilir olması ve rutin olarak verilmesi,
- Bilginin geçerli ve güncel kalmasını sağlamak üzere eğitim içeriğinin yenilenmesi/değiştirilmesi,
- Eğitimi anladıklarından emin olmak amacıyla çalışanların gerektiğinde test edilmesi.

Eğitimde asgari olarak aşağıdaki yaptırım konularına yer verilmelidir:

- Yaptırımların tanımı,
- Geçerli düzenleyici yaptırım gereklilikleri,
- Yaptırım Otoriteleri (Yerel ve Küresel),
- Yasaklı ülkelerin ve temel yaptırım programlarının listesi,
- Yaptırım ihlallerine ve kaçınma girişimlerine örnekler,
- Yaptırım politika ve yönetmeliklerine uyulmamasının sonuçları,
- Banka'nın temel yaptırım kontrolleri.

YAPTIRIMLAR POLİTİKASI

Kayıt Tutma

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

Temel yaptırım kayıtları aşağıdakilerdir:

- Bir işlemi/hesabı yetkilendiren Özel Lisans,
- Yaptırım Düzenleyici raporlar,
- Yaptırım eğitimlerinin katılımcı listesi ve içeriği,
- Müşteriler ve işlemler için otomatik tarama uyarıları,
- Potansiyel Yaptırım İhlalleri raporları

Denetim

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın ulusal ve uluslararası yaptırım risklerinin değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi için oluşturduğu önlemlerin yeterliliğini ve etkinliğini düzenli olarak denetler.

Banka, yaptırımlara uyum programıyla ilgili onaylanmış olumsuz bir test sonucunun veya denetim bulgusunun farkına vardığında ister kurum içinden ister kurum dışından bir tarafça tespit edilmiş olsun, ilgili zafiyetin nedeni saptanıp giderilinceye kadar telafi edici kontrolleri belirlemek ve uygulamak için mümkün olduğu ölçüde hızlı ve etkili bir şekilde harekete geçilmesini sağlayacaktır.

Politikanın Gözden Geçirilmesi ve Onaylanması

Bu politikanın yeterliliği ve etkinliği yıllık olarak veya gerektiğinde gözden geçirilmelidir. Bu politika, ulusal ve uluslararası mevzuatlar ile QNB Grup'un yaptırım düzenlemeleri ile ilgili yükümlülüklerine uygun bir şekilde hazırlanmış olup, herhangi bir uyumsuzluk olduğu takdirde daha sıkı uygulanan tedbirler geçerli olacaktır.

Bu politikanın geçerli ve güncel olmasını sağlamaktan Finansal Suçlar Uyum Bölümü sorumludur.

Bu politika ve sonradan politikaya getirilecek değişiklikler Yönetim Kurulu'nun onayından geçecektir.