FİNANSAL SUÇLAR RİSK İŞTAHI BEYANI

İçindekiler

1. Giriş 2
2. Kapsam 2
3. Amaç 2
4. Finansal Suçlar Risk İştahına İlişkin Hususlar 2
5. Finansal Suç Risk İştahı 6
6. Limitler 6
7. Yönetişim 7
8. Sürekli İyileştirme 7
9. Sonuç 7
Ek 1 8
Ek 2 10

FİNANSAL SUÇLAR RİSK İŞTAHI BEYANI

1. Giriş

Enpara Bank, faaliyetlerini gerçekleştirirken en yüksek bütünlük ve uyum standartlarına uygun davranacağını taahhüt etmiştir. İşbu Finansal Suçlar Risk İştahı Beyanı, kara para aklama, terörizmin finansmanı, dolandırıcılık, rüşvet ve yolsuzluğu kapsayan finansal suçları önleme ve azaltmaya yönelik kapsamlı yaklaşımımızı tanımlar. Beyanımız; Bankamızı, müşterilerini, hissedarlarını, çalışanlarını ve hizmet verdiğimiz toplulukları korumak amacıyla tasarlanmıştır. Bu beyan, Suç Gelirlerinin Aklanması (SGA) ve Terörizmin Finansmanı (TF) ile Mücadele Grup Uyum politikamız ve ilgili talimatlara genel bir bakıştır.

2. Kapsam

Bu Beyan, yükleniciler ve finansal kuruluş adına hareket eden üçüncü taraflar da dahil olmak üzere Enpara Bank için geçerlidir. Enpara Bank tarafından küresel çapta yürütülen tüm ticari faaliyetleri ve işlemleri kapsamakta, finansal suçların önlenmesine ilişkin bütünsel ve sağlam bir yaklaşım sağlamaktadır.

3. Amaç

Bu Beyanın amacı, Enpara Bank için mevzuata uyumu sağlama, itibar koruma ve finansal suç risklerinin etkin yönetimi konularında rehberlik etmektir. Bu Beyan, Bankanın kara para aklama, terörizm finansmanı, dolandırıcılık, rüşvet, yolsuzluk, yaptırımlar, kitle imha silahları (KİS) ve diğer yasa dışı finansal faaliyetler dahil olmak üzere finansal suçlara maruz kalma toleransını ana hatlarıyla belirtir.

4. Finansal Suçlar Risk İştahına İlişkin Hususlar

Kanun ve Yönetmeliklere Uyum

Enpara Bank, faaliyet gösterdiği bölgelerde yürürlükte olan tüm finansal suç kanunları ve düzenlemelerine sıkı sıkıya bağlıdır. Bunlara Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme, Terörizmin Finansmanını Önleme, Yaptırımlar, Kitle İmha Silahlarının Yayılmasını Önleme, Dolandırıcılık, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele kanunları dahildir. Yasal uyumu sağlamak konusundaki bağlılığımız sarsılmazdır. Politikalarımızın etkili ve güncel kalmasını sağlamak için mevzuatın gelişen gerekliliklerini sürekli olarak izlemekteyiz.

Müşteri Durum Tespiti

Enpara Bank, resmi politika ve talimatlarında belirtilen gereklilikler doğrultusunda tüm müşterileri için Müşteri Durum Tespiti (Customer Due Diligence – CDD) işlemlerini yürütür. Bu süreçte, nihai faydalanıcının belirlenebilmesi amacıyla müşteri doğrulaması güvenilir ve bağımsız kaynaklardan elde edilen belge, veri ve bilgilere dayandırılır. İşletmeler için ise durum tespiti çalışmaları düzenli ve sürekli olarak gerçekleştirilir.

Enpara Bank, yüksek riskli müşteriler için de Kapsamlı Müşteri Durum Tespiti (Enhanced Due Diligence- EDD) gerçekleştirir. Bu süreç, Risk Bazlı Yaklaşımın dört ana bileşenine dayalı olarak tanımlama ve değerlendirmeyi kapsar; bunlar arasında müşteri, ürün, dağıtım kanalı ile ilgili riskler

Sınıflandırma: Kurum İçi / Kişisel Veri İçermez

ve yetki alanı/ülke riski yer alır. Söz konusu süreci takiben periyodik gözden geçirme ve devamlı izleme çalışmaları yürütülür.

İşlemlerin İzlenmesi

Enpara Bank, müşteri işlemlerini şüpheli faaliyetler açısından izlemek için gelişmiş sistemler ve süreçler uygular. Bu sistemler ve süreçler, finansal suç göstergesi olabilecek olağan dışı kalıpları ve davranışları tespit etmek üzere tasarlanmıştır. Herhangi bir şüpheli işlem derhal incelenir ve ilgili düzenleyici kurumlara bildirilir. Böylece potansiyel tehditlere karşı hızlı ve kararlı bir şekilde harekete geçilebilir.

Eğitim ve Farkındalık

Enpara Bank, tüm çalışanlarına finansal suçların önlenmesi konusunda düzenli eğitimler vererek sorumluluklarını ve uyumun önemini anlamalarını sağlar. Eğitim programları, çalışanları finansal suçlardaki en son trendler ve tekniklerin yanı sıra izlemeleri gereken belirli politika ve prosedürler hakkında bilgilendirmek üzere tasarlanır.

İç Kontroller ve Prosedürler

Enpara Bank, finansal suçları tespit etmek ve önlemek için sağlam iç kontroller ve prosedürler uygular. Bunlara görevler ayrılığı, düzenli denetimler ve finansal suç kontrollerinin bağımsız olarak test edilmesi dahildir. İç kontroller, finansal suçlara karşı birden fazla savunma katmanına sahip olacak şekilde tasarlandığı için tek bir hata noktası güvenliğimizi tehlikeye atmaz.

Raporlama ve Eskalasyon

Tüm çalışanların şüpheli her türlü finansal suç faaliyetini raporlaması gerekmektedir. Enpara Bank, potansiyel finansal suç olaylarına zamanında ve etkili bir şekilde yanıt vermek için net raporlama hatları ve eskalasyon prosedürleri oluşturmuştur. Raporlama mekanizmalarımız, sorunların hızlı bir şekilde tespit edilmesini ve çözülmesini kolaylaştıracak ve finansal suçların faaliyetlerimiz üzerindeki etkisini en aza indirecek şekilde tasarlanmıştır.

Personel

Enpara Bank, personelinin-QNB Etik ve Davranış Kurallarında yer alan ilkelere uymasını bekler. Söz konusu kurallar, tüm Enpara Bank çalışanlarının değerler, davranış kuralları ve iş ilkeleri açısından beklentilerini belirler. Kurallar, aynı zamanda çalışanlarının günlük iş faaliyetlerini yürütürken bilmesi ve uyması gereken yürürlükteki tüm yasa ve yönetmelikleri de kapsar.

Enpara Bank, tercih edilen bir işveren olmaya çaba gösterir ve çalışanların, grubun vizyon ve stratejisinin gerçekleştirilmesinde önemli bir varlık olduğunun bilincindedir. Enpara Bank, personelimizin sunduğu çeşitlilik içinden en iyi yetenekleri cezbetme, geliştirme ve elde tutmanın yanı sıra çalışanlarımızın kapsayıcılığını, çeşitliliğini ve eşitliğini teşvik etmeye büyük özen gösterir. Yetenek yönetiminin bir parçası olarak Enpara Bank, Banka genelinde kaliteli yeteneklerin tanımlanmasını, geliştirilmesini ve kullanılmasını sağlamayı amaçlar. Bu, gerektiğinde sürekli eğitim ve gelişimin temin edilmesini de içerir. Enpara Bank, adil ve etik iş uygulamalarının desteklenmesi de dahil olmak üzere çalışanların mutluluğuna öncelik verir.

FİNANSAL SUÇLAR RİSK İŞTAHI BEYANI

Enpara Bank, insan haklarına tamamen saygı duyar ve kişilerin ırkı, dini, cinsiyeti, yaşı veya dili ne olursa olsun herkes için onuru ve eşitliği temin eder. Enpara Bank genelinde saygı, eşitlik ve karşılıklı güven kültürünü sürekli ve etkin biçimde teşvik eder.

Risk Yönetimi

Finansal suç risklerini belirlemek, değerlendirmek, azaltmak ve izlemek için sağlam bir risk yönetimi çerçevesi uygulanır. Bu çerçeve, düzenli risk değerlendirmeleri yapmayı, politika ve prosedürleri buna göre güncellemeyi ve tüm risk yönetimi faaliyetlerinin stratejik hedeflerle uyumunu sağlamayı içerir. Amacımız, riskleri proaktif bir şekilde yöneterek finansal suçları ortaya çıkmadan önlemektir.

Risk yönetimi, yürürlükteki tüm ulusal ve uluslararası yasa ve yönetmeliklere ve yerel mevzuatın elverdiği ölçüde QNB Grubun politikalarına tam anlamıyla bağlı kalarak sınırlandırılır. Enpara Bank, aşağıdakilere karşı sıfır tolerans gösterir:

- Herhangi bir yargı bölgesinde yasa dışı kabul edilen faaliyetler
- Cezalara, yasal olarak uygulanabilir talimatlara veya faaliyet için gerekli lisansların kaybına veya bu lisanslara koşulların dahil edilmesine yol açabilecek faaliyetler
- QNB Finansal Grubun operasyonlarında uygulanan yaptırım programlarıyla uyumlu olmayan faaliyetler
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine ilişkin yönetmeliklere aykırı faaliyetler
- Uyum faaliyetlerine ilişkin kapsam dahilindeki Yönetmelik Çerçevelerine ve QNB Grup Standartlarına uyulmaması
- Finansal Grup politika ve standartlarına aykırı faaliyetler
- Mevzuat gerekliliklerinin ve etik kuralların ihlalleri
- QNB'nin Kurumsal Yönetişim İlkeleri'nin İhlali
- Geçerli yasa ve yönetmeliklere aykırı ürünler
- Dolandırıcılık ve/veya suç faaliyetleri
- Herhangi bir yargı bölgesindeki vergi yükümlülüklerinden kaçmaya yönelik faaliyetler
- Müşteriler için sistematik kötü sonuçlara ve kabul edilemez düzeyde Davranış Riskine yol açan faaliyetler, hizmetler veya ürünler

Mevzuat gereklilikleri ve/ya kurum içi politikalar uyarınca Enpara Bank, tamamen kendi takdirine bağlı olarak ve yasal gereklilikler veya risk iştahına dayanarak, yasal olarak izin verilmiş olsa bile belirli müşteri ilişkilerini veya iş faaliyetlerini desteklememeye karar verir.

Müşteriler

Enpara Bank, suçlulara yardım etmez, ürün ve hizmet sağlamaz ve fonların yasa dışı kaynağını gizlemez. Finansal suçlarla mücadelede risk bazlı bir yaklaşım uygulamaktadır. Her müşteri güvenilir kaynaklar kullanarak tespit edilir ve şüpheli faaliyetler veya işlemler belirlenen politikalar doğrultusunda ilgili kurumlara bildirilir.

Sınıflandırma: Kurum İçi / Kişisel Veri İçermez

FİNANSAL SUÇLAR RİSK İŞTAHI BEYANI

Enpara Bank aşağıdakilerden herhangi biriyle meşgul olan müşterilere kati suretle tolerans göstermez:

- Finansal Suçlara ilişkin yasa, yönetmelik veya politikanın kasıtlı ihmali ve/veya ihlalleri
- Finansal Suçlar Riskine ilişkin yasa, yönetmelik veya politikanın kasıtsız veya kazara tekrarlanan ihlalleri
- Hesabı kara para aklama, terörizmin finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılması amacıyla kullanma
- Hesabı suistimal veya vergi amacıyla kötüye kullanma
- Vergi suçu olarak yorumlanabilecek iş faaliyetlerine olanak sağlama
- Bu Beyan'da ve ilgili Politikalarda belirtilen standartlara uygunluğu göstermek üzere yeterli bilgi veya belge sağlamayı reddetme
- Vergi mukimlikleri hakkında bilgi vermeyi veya ayrıntıları paylaşmayı reddetme
- Kimlikleri ve mülkiyet yapıları hakkında bilgi vermeyi veya ayrıntıları paylaşmayı reddetme
- Kararları etkileyebilecek veya ödemeleri kolaylaştıracak etik olmayan hediye ve/veya ağırlama biçimleri
- Herhangi bir yargı bölgesinde yasa dışı kabul edilen veya yasaklanan faaliyetler

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı

Enpara Bank, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda kararlıdır. Bu faaliyetlerin mali sistem ve toplum üzerinde yaratabileceği ciddi etkinin farkındadır. Bu nedenle Enpara Bank, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilgili her türlü şüpheli faaliyeti tespit etmek, önlemek ve raporlamak için sağlam politikalar ve prosedürler uygular. Ayrıca, ilgili finansal kuruluş üzerinde yargı yetkisine sahip kurumlar tarafından yayınlanan bilinen veya şüphelenilen terörist listelerine karşı resmi aramaları içeren Müşteri Durum Tespiti prosedürlerini benimser. Politikalarımız uluslararası standartlara ve düzenleyici gerekliliklere uygundur ve en üst seviyede dürüstlük ve uyumu sürdürmemizi sağlar.

Tüm çalışanların, yüklenicilerin ve ilişkili tarafların bu politikalara uyması gerekmektedir. Bu, kapsamlı Müşteri Durum Tespiti yapmayı, olağan dışı veya şüpheli faaliyetlere karşı işlemleri izlemeyi ve herhangi bir bulguyu derhal ilgili yetkililere raporlamayı içerir. Ayrıca, çalışanların potansiyel riskleri tanıma ve ele alma konusunda donanımlı olmalarını sağlamak için Enpara Bank tarafından sürekli eğitim verilir. Enpara Bank'ın amacı, ihtiyat ve sorumluluk kültürünü teşvik ederek kurumu korumak ve finansal suçlara karşı küresel mücadeleyi desteklemektir.

Enpara Bank, çabalarını daha da güçlendirmek amacıyla, SGA ve TF önlenmesine ilişkin işlem izleme yeteneklerini geliştirmek için gelişmiş sistemler ve teknolojiden yararlanır. SGA ve TF önlenmesi ile ilgili tüm belgelere ilişkin kayıtlarımızın, faaliyet gösterdiğimiz ülkelerdeki yerel düzenleyici gerekliliklerle uyumlu olmasını sağlamaktayız. SGA ve TF önlenmesi programlarımızın etkinliğini sağlamak ve değişen tehditlere adapte olmak için yıllık bazda düzenli denetimler ve incelemeler yapılmaktadır. Ayrıca, finansal suçlarla mücadelede en son trendler ve en iyi uygulamalar hakkında bilgi sahibi olmak için düzenleyici kurumlar ve sektör uzmanlarıyla iş birliği sağlanmaktadır.

Sınıflandırma: Kurum İçi / Kişisel Veri İçermez

Yaptırımlar ve Kitle İmha Silahlarının Yayılması

Enpara Bank, kitle imha silahlarının (KİS) yayılmasıyla ilgili olanlar da dahil olmak üzere, yaptırımlar ile ilgili yürürlükteki tüm yasa ve yönetmeliklerine uymayı taahhüt eder. Müşterilerin ve işlemlerin ilgili yaptırım listelerine göre taranmasını içeren kapsamlı bir yaptırımlara uyum programı hazırlanmıştır. Söz konusu listeler, Türkiye, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK), Birleşik Krallık Mali Yaptırımlar Uygulama Ofisi (OFSI), Avrupa Birliği Konseyi (AB) ve Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Ofisi (OFAC) ve Katar (ilgili resmi otoriteler) tarafından yayınlananlar ve diğerleridir. Uyum programı, Finansal Grubun yaptırım uygulanan kişiler, kuruluşlar ve ülkelerle iş yapmasını engelleyerek finansal suç riskini azaltmak ve itibarı korumak için tasarlanmıştır.

Suistimal

Enpara Bank, suistimali önleme ve tespit etme konusunda proaktif bir yaklaşım benimser. Suistimal önleme çerçevemiz, suistimal faaliyetlerini tespit etmek ve azaltmaya yönelik sağlam iç kontrolleri, çalışanlara eğitim verilmesini ve ileri seviye teknolojileri içerir. Suistimal kontrollerinin etkinliğini sağlamak için düzenli denetimler ve bağımsız testler gerçekleştirilir. Çalışanlar, suistimal şüphesi içeren her türlü ihbarı raporlama kanalları aracılığıyla bildirmeye teşvik edilir ve tüm ihbarlar kapsamlı bir şekilde araştırılır. Enpara Bank, güçlü bir suistimal ile mücadele kültürü yaratarak müşterilerini ve finansal sistemlerinin bütünlüğünü korumayı amaçlar.

Rüşvet ve Yolsuzluk

Enpara Bank, rüşvet yolsuzluğa karşı sıfır tolerans politikasını benimser. Faaliyetlerini etik bir şekilde ve yürürlükteki tüm Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele kanunlarına uygun olarak yerine getireceğini taahhüt eder. Politikamız, kabul edilebilir iş uygulamalarına ilişkin açık kılavuzlar, rüşvet ve yolsuzluğu tespit etme ve önleme konusunda çalışanların eğitilmesi ve bu tür faaliyetleri tespit etmek ve önlemek için sıkı iç kontrolleri kapsar. Ayrıca, Enpara Bank adına hareket eden tüm üçüncü tarafların da aynı yüksek davranış standartlarına uyması zorunludur. Şüpheli bulunan her türlü rüşvet veya yolsuzluk derhal incelenir ve uygun disiplin önlemleri alınır.

5. Finansal Suç Risk İştahı

Enpara Bank'ın finansal suç risk iştahı aşağıdaki dört risk faktörüne dayanır:

- Müşteri Riski
- Ülke Riski
- Ürün / Hizmet Riski
- Teknoloji / Dağıtım Kanalı Riski

Her bir risk faktörüne ilişkin ayrıntılı bilgi için bkz: Ek 1.

6. Limitler

Limitlerin uygulanmasının amacı, net bir risk iştahı oluşturmak ve maruz kalınan finansal suç risklerini yönetmektir. Bu limitler erken uyarı göstergeleri olarak işlev görür ve belirli eşikler

Sınıflandırma: Kurum İçi / Kişisel Veri İçermez

aşıldığında ek inceleme veya kapsamlı durum tespiti yapılmasını sağlar. Söz konusu eşikler düzenli olarak gözden geçirilmeli ve faaliyet ortamındaki değişikliklere, düzenleyici beklentilere ve değişen finansal suç riskleri ortamına göre güncellenmelidir.

Limitlerin uygulanabileceği örnekler için bkz: Ek 2.

7. Yönetişim

Enpara Bank'ın Yönetim Kurulu ve üst yönetimi, bu politikanın etkin bir şekilde uygulanacağını taahhüt eder. Yönetim Kurulu ve üst yönetim, gözetim yapmanın yanı sıra finansal suçları önleme çalışmaları için yeterli kaynak tahsis edilmesini sağlar. Ayrıca, Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirildiği üzere, Siyasi Nüfuz Sahibi (PEP) müşteriler veya SGA/TF riski en yüksek olan ülkelerden, işletmelerden ve ürünlerden gelen diğer müşteriler için Uyum ve Üst Yönetimin önceden onayını almak zorunludur. Enpara Bank'ın yönetişim yapısı, finansal suç politikalarımız ve prosedürlerimizin düzenli olarak gözden geçirilmesini ve yasal gerekliliklere uyumun sürekli olarak izlenmesini de içerir.

8. Sürekli İyileştirme

Enpara Bank, finansal suçları önleme tedbirlerini sürekli olarak iyileştirmeyi amaçlar. Ortaya çıkan risklere ve mevzuat değişikliklerine uyum sağlamak için politikalarını, prosedürlerini, sistemlerini ve kontrollerini düzenli olarak gözden geçirir ve günceller. Sürekli iyileştirmeye olan bağlılığımız, paydaşlarımızı korumak için en son teknolojilerden ve en iyi uygulamalardan yararlanarak finansal suçların engellenmesinde en ön sıralarda kalmamızı sağlar.

9. Sonuç

Enpara Bank'ın Finansal Suçlar Risk İştahı Beyanı, güvenli bir finansal sektör ortamı yaratma konusundaki sarsılmaz kararlılığını yansıtır. Amaç, paydaşlarımızı korumak ve finansal sistemin bütünlüğünü sürdürmektir. Enpara Bank'ın finansal suçların önlenmesine yönelik kapsamlı yaklaşımı, sürekli değişen tehdit ortamındaki zorlukların üstesinden gelmek için iyi bir donanıma sahip olmasını ve paydaşların, müşterilerin ve ortakların güvenini korumasını sağlar.

Sınıflandırma: Kurum İçi / Kişisel Veri İçermez

FİNANSAL SUÇLAR RİSK İŞTAHI BEYANI

Ek 1

Finansal Suç Risk İştahı Sınıflandırması (QNB Grup Risk İştahı Beyanı'na göre)							
Müşteri Riski		Ülke Riski		Ürün Hizmet Riski		Yeni Teknoloji/Dağıtım Kanalları	
Risk Türü	Durum Tespiti	Risk Türü	Durum Tespiti	Risk Türü	Durum Tespiti	Risk Türü	Durum Tespiti
Belirlenmiş Kişi	Yasaklı	Kapsamlı Yaptırımlar	Yasaklı	Sınır Ötesi Transferler	EDD	İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık	Geliştirilmiş
İç Uyum Listeleri	EDD	Mali Eylem Görev Gücü (FATF) - Aksiyon Çağrısı	Yasaklı	Fatura İskonto	Standart	Açık bankacılık / API (Uygulama Programlama Arayüzü)	Geliştirilmiş
Döviz Büroları	EDD	FATF İzlenen Yargı Bölgeleri	Geliştirilmiş	Fatura Ödemeleri	Standart	ATM	Geliştirilmiş
Muhabir Bankacılık	EDD	Offshore/ Vergi Cennetleri	Geliştirilmiş	Ticari Kredi Kartı	Standart	Çağrı Merkezi	Geliştirilmiş
Sanal Varlık Hizmet Sağlayıcıları (VASP)	Yasaklı	QNB Ülke Riski (Yüksek & Çok Yüksek)	Geliştirilmiş	Ticari Kredi	Standart	Blok Zinciri	Geliştirilmiş
Kar Amacı Gütmeyen Kuruluşlar	EDD	QNB Ülke Riski (Orta & Düşük)	Standart	Vadesiz Mevduat Hesabı	Standart	Dijital Müşteri Edinimi (F2F Olmayan)	Geliştirilmiş
Ödeme Hizmetleri & Elektronik Para Kuruluşları	EDD			Nakit Yatırma	EDD		
Finansal Olmayan Belirli İş ve Meslekler	EDD			Nakit Çekme	Standart		
Kıymetli Madenler Sanayii (Mücevherat, Komisyoncular, vs.)	EDD			Çek Yatırma	Standart		
Otomobil Ticareti	EDD			Çek Bozdurma	Standart		

Sınıflandırma: Kurum İçi / Kişisel Veri İçermez

FİNANSAL SUÇLAR RİSK İŞTAHI BEYANI

Yurt Dışında Yerleşik Müşteriler	EDD
Özel Bankacılık	EDD
Net Değeri Yüksek Bireyler	EDD
Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler	EDD
QNB Ülke Riski (Düşük & Orta)	Standart
QNB Ülke Riski (Yüksek)	EDD
Kumar İşletmeleri (Kumarhane, Çevrim içi bahis, vb.)	Yasaklı
Askeri Savunma (Yerel)	EDD
Askeri Savunma (Yabancı)	Yasaklı
Kulüpler (Spor, Sosyal, Yardım, vb.)	EDD

Kredi Olanakları	EDD
Kripto Varlıklar	Yasaklı
Cari Hesap	Standart
Banka Kartı	Standart
Yurtiçi Transferler	Standart
Bağışlar	EDD
Equity Release-İpotek türü	Standart
Vadeli Mevduat Hesabı	Standart
Döviz İşlemleri	Standart
Devlet Kira Ödemesi	Basitleştirilmiş
Kurum İçi Ödeme Emri	Standart
Aracı Hesaplar Üzerinden Yatırımcı İşlemleri	Standart
Yüklü Nakit Hareketleri	EDD
Hayat Sigortası	Standart
Mevduat Karşılığı Kredi	Standart
Yerel Fon Transferi	Standart
Sağlık Sigortası	Standart

Sınıflandırma: Kurum İçi / Kişisel Veri İçermez

Üye İş Yeri & E-Acquiring (POS)	Standart
Araç Sigortası	Standart
Kredili Mevduat-İşletme Sermayesi	Standart
Maaş Hesabı	Basitleştirilmiş
Bireysel Kredi	Standart
Ön Ödemeli Kart	Standart
Proje Finansmanı	EDD
Bireysel Kredi Kartı	Standart
Tasarruf Hesabı	Standart
Ödeme Talimatları	Standart
Ticaret Finansmanı	EDD
Hazine Operasyonları	EDD
Araç Kredisi	Standart
Maaş Koruma Sistemi (WPS)	Basitleştirilmiş

Ek 2

Müşteri Riski Limitleri

Sınıflandırma: Kurum İçi / Kişisel Veri İçermez

Yüksek Riskli Müşteriler	Genel müşteri tabanının bir bölümü olarak yüksek riskli müşterilerin (ör. Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler, yüksek riskli endüstriler) yüzdesi veya toplam hacmine ilişkin limitler belirlemek.
Coğrafi Risk Limitleri	Yüksek riskli bölgelerden veya yaptırımlara tabi bölgelerden gelen müşterilerin veya işlemlerin yüzdesine sınırlama getirmek.
Yüksek Riskli Müşteriler için İşlem Hacmi Limitleri	Yüksek riskli müşteriler için izin verilen işlemlerin hacmi veya değerine ilişkin limitler belirlemek ve aşıldığında kapsamlı durum tespiti yapmak.
İşlem Limitleri	
Tekil İşlem Limitleri	Nakit para yatırma, havale ve uluslararası işlemler için farklı limitler olacak şekilde tekil işlemler üzerinde maksimum değer limiti belirlemek.
Günlük/Aylık İşlem Limitleri	Yüksek riskli kategoriler için daha katı olacak şekilde, hesaplar veya müşteri segmentlerine yönelik işlemler için (hacim veya toplam değer olarak) maksimum günlük veya aylık limitler tanımlamak.
Sınır Ötesi İşlem Limitleri	Özellikle yüksek riskli bölgelere veya bu bölgelerden yapılan sınır ötesi işlemlerin hacmi ve değerine ilişkin limitler belirlemek.
Ürün & Hizmet Riski Limitleri	
Ürün Kullanım Limitleri	Portföyün yüzdesini kısıtlayarak belirli yüksek riskli ürünlere veya hizmetlere (ör. özel bankacılık, Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler, vb.) maruz kalmayı sınırlamak.
Nakit İşlem Limitleri	Özellikle yüksek riskli kategorilerdeki müşteriler için nakit işlemlerin yüzdesi veya hacmine ilişkin limitler belirlemek.
Kanal Riski Limitleri	
Yüz Yüze Olmayan İşlemler	Genellikle yüz yüze işlemlerden daha yüksek riskli oldukları için yüz yüze olmayan veya yalnızca çevrim içi yapılan işlemlerin yüzdesini sınırlandırmak.
Üçüncü Taraf Ödeme Hizmeti Limitleri	Üçüncü taraf ödeme sağlayıcıları veya ödeme kolaylaştırıcıları aracılığıyla yapılan işlemlerin değeri ve hacmine ilişkin limitler belirlemek.
Muhabir Bankacılık İlişkileri	Özellikle SGA/TF önleme kontrollerinin daha zayıf olduğu bölgelerde muhabir bankacılık ilişkilerinin sayısını veya hacmini sınırlandırmak.
Müşterini Tanı/Müşteri Edinimi Limitleri	
Yüksek Riskli Müşteriler için Müşteri Edinimi Hacmi Limitleri	Müşteri edinimi sürecindeki yüksek riskli müşterilerin (ör. özel bankacılık, Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler, vb.) sayısı veya yüzdesi için günlük veya aylık limitler belirlemek.
SGA/TF Önleme Program Limitleri	
SGA/TF Önleme Eğitimi	Personelin zorunlu SGA/TF Önleme eğitimini tamamlaması için kabul edilebilir asgari yüzdelerle yıllık hedefler belirlemek.

Sınıflandırma: Kurum İçi / Kişisel Veri İçermez