

**Suç Gelirinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası****PL.HY.002****Eylül 2020**

Hazırlayan:	Mevzuat Uyum Müdürlüğü	
Gözden Geçiren	Strateji, Dijital Dönüşüm ve Pazarlama GMY	
	İç Sistemler Başkanı	
Onaylayan:	Yönetim Kurulu	

Revizyon		
No.	Tarihi	Revizyona Tabi Konular
1	20.10.2020	Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı talebi ile ilişkili dokümanlar ve tanımlar maddeleri güncellenmiştir.
2	23.06.2021	Kimlik Tespiti eşik değerler güncellenmiştir. Gerçek kişilerin kimlik tespitinde meslek bilgisi alınması zorunlu hale getirilmiştir. FATF kara/gri listesi ve yükümlülük ihlalinde uygulanan cezalar kısımları revize edilmiştir. Yükümlülük ihlalinde uygulanan cezalar güncellenmiştir.
3	27.03.2023	Tanımlar bölümüne ek maddeler ilave edilmiştir. Politika ismi düzenlemelerle uyumlu bir şekilde revize edilmiştir. Müşterinin Tanınması, Kimlik Tespiti, Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol, Eğitim ve İç Denetim Politikaları, Şüpheli İşlem Takibi ve Bildirimi, Malvarlığı Dondurma ve Kaldırılması İle Diğer Hususlara ilişkin 6 numaralı madde eklenmiştir. Çeşitli maddelerdeki metinlerde içeriği etkilemeyen ilave ve düzeltmeler yapılmıştır. Kimlik tespiti işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 185.000 TL olarak güncellenmiştir. Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliğ (Sıra No:5) emeklilik sözleşmeleri ve bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı 10.000 veya tek primli olup prim tutarı 25.000 TL'nin altında olan hayat sigortaları kimlik tespiti işlemleri teyit belgelerine gerek olmaksızın yapılacak şekilde güncellenmiştir. 17.11.2022 tarihli MASAK Genel Tebliğ kapsamında kamusal nüfusa sahip kişilerin tespit edilerek tedbirlerin alınmasına ilişkin düzenleme eklenmiştir. FATF kara/gri listeye ilişkin ülkeler güncellenmiştir. Risk derecelendirme kapsamı belirlenerek türler eklenmiştir. Risk izleme ve kontrol faaliyetlerine uluslararası yaptırım uygulamalarına ilişkin süreç eklenmiştir. Eğitim süreci detaylandırılmıştır. Malvarlığı dondurma ve kaldırılması kararlarına ilişkin süreç eklenmiştir. Yükümlülük ihlalinde uygulanan cezalar güncellenmiştir.

1. Amaç

Şirketin, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyumunu sağlamaya ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

2. Kapsam

Şirketin tüm Genel Müdürlük birimleri, bölge müdürlükleri, temsilcilikleri, benzeri bağlı birimlerinin faaliyetlerini ve tüm personelini kapsar.

3. Sorumluluk

Bu politikanın uygulanmasından ilgili tüm iş birimleri ve tüm personel sorumludur.

4. İlişkili Dokümanlar

- Şirket İçi Şüpheli İşlemler Bildirim Formu (FR.203)
- Şüpheli İşlemler Bildirim Formu (ŞİB)
- Kimlik Kartı İle Seyahat Edenler İçin Hudut Kapılarından Giriş – Çıkış Formu
- İç Denetim Sonuçları Bildirim Formu
- Eğitim Sonuçları Bildirim Formu
- 5549 sayılı 18.10.2006 tarih ve 26323 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (Uyum Yönetmeliği)
- 7262 sayılı 31.12.2020 tarih ve 31351 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun
- 6415 sayılı 16.02.2013 tarih ve 28561 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun
- 26.02.2021 tarih ve 31407 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun Uygulanmasına Dair Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- 31.05.2013 tarih ve 28663 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun Uygulanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- 09.04.2008 tarih ve 26842 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No:5)

5. Kısaltmalar ve Tanımlar

Bakanlık: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı,

MASAK / Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı,

Şirket: Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.’ni,

Kanun: 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’u,

Aktarmalı Muhabir Hesap: Muhabirlik ilişkisi kapsamında yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş tarafından Türkiye’de yerleşik bir finansal kuruluşta açılan ve yabancı finansal kuruluşun müşterilerine çek yazma imkânı da tanıyan hesap türünü,

Denetim Elemanı: Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanlarını,

FATF: Mali Eylem Görev Grubu (Financial Action Task Force) suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda ulusal hukuk sistemlerinin geliştirilmesi, mevzuatların uyumlaştırılması mali sistemin rolünün güçlendirilmesi ve üye ülkeler arasında sürekli işbirliği sağlanmasına yönelik tedbirler alınması için OECD bünyesinde kurulan uluslararası örgütü,

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,

Müşteri Tanı İlkesi: FATF Tavsiye kararları çerçevesinde aklama ve terörün finansmanı önlemek için finansal ve finansal olmayan kuruluşlar ile iş ve meslek sahipleri tarafından alınacak tedbirler arasında gösterilen, müşterilerle ilgili tam ve doğru bilginin edinilmesine dikkat edilmesi ve gerekli tüm tedbirlerin uygulanmasının benimsenmesi ilkesini,

Suç Gelirlerinin Aklanması: Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazanımların sisteme sokularak özellikle nakit şekliyle kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırmasına yönelik işlemleri,

Sürekli İş İlişkisi: Şirketimiz ile müşteri arasında hesap açılması kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktöring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,

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,

Tedbirler Yönetmeliği: 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik,

Uyum Yönetmeliği: 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik,

Uyum Görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülere uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli kişiyi,

Uyum Görevlisi Yardımcısı: Uyum programının yürütülmesi amacıyla uyum görevlisi tanımda yer alan işlemleri, uyum görevlisine bağlı olarak yerine getirmek amacıyla istihdam edilen yetkiyle donatılmış görevli kişiyi,

Kamusal Nüfuz Sahip Kişiler: 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,

Malvarlığının Dondurulması: Malvarlığının ortadan kaldırılmasının, tüketilmesinin, dönüştürülmesinin, transferinin, devir ve temlik edilmesinin ve sair tasarrufi işlemlerin önlenmesi amacıyla, malvarlığı üzerindeki tasarruf yetkisinin tamamen kaldırılmasını,

Uyum Programı: Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının önlenmesi için, kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla politika ve prosedürlerin oluşturulması, risk yönetimi, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi ile uyum görevlisi, uyum görevlisi yardımcısı atanması ve Uyum birimi oluşturulmasını içeren ve risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak tedbirler bütününe ilişkin programını,

Kitle İmha Silahlarının Finansmanı: Kitle imha silahlarının (KİS) yayılmasının finansmanı; balistik, nükleer veya biyolojik silahlar ile ilgili malzemelerin (hem teknolojik amaçlı hem de yasa dışı amaçlarla kullanılan çift kullanımlı mallar dâhil) üretimi, edinimi, bulundurulması, geliştirilmesi, ihracatı, komisyonculuğu, nakliyesi, aktarımı, stoklanması veya kullanımı için kısmen veya tamamen kullanılan fon veya finansal hizmetler sağlama eylemini,

ifade eder.

6. Müşterinin Tanınması, Kimlik Tespiti, Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol, Eğitim ve İç Denetim Politikaları, Şüpheli İşlem Takibi ve Bildirimi, Malvarlığı Dondurma ve Kaldırılması ile Diğer Unsurlar

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere gerekli uyumun sağlanması amacıyla Şirket bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla uyum programı oluşturulur ve uygulanır.

Şirketimiz bünyesindeki tüm işlemler, uyum programı kapsamında oluşturulan işbu politikada yer verilen kurallara uygun olarak yürütülür. Bu politikanın oluşturulmasında ve güncellenmesinde ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınır.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik bu politikalar hakkında ilgili personel ve ilgili üretim kaynakları bilgilendirilir.

Bu politikalara ilişkin Uyum Yönetmeliği ekinde yer alan taahhüt formları yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak politikanın onay tarihinden itibaren otuz gün içerisinde MASAK'a gönderilir. Politikanın değişmesi halinde Uyum Yönetmeliği ekinde yer alan taahhüt formları otuz gün içinde yeniden düzenlenerek imzalı olarak MASAK'a gönderilir.

Bu politikalar, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girer, asgari iki yılda bir gözden geçirilir ve gerektiğinde Yönetim Kurulu kararı ile güncellenir.

6.1. Müşteri Tanıma ve Kabul Politikası

6.1.1. Müşterinin Tanınması

Müşterinin tanınması ilkesi kapsamında müşteri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olunmasını, aklama riskini azaltmakla ve kontrol etmekle yasadışı faaliyetlerle bağlantılı işlemlerin tespitine olanak sağlanmasını, ulusal ve uluslararası alanda itibarı korumak ve mali suçta aracı olarak kullanılma olasılığını azaltarak mali sistemin bütünlüğünü sağlamaktır.

Müşterinin Tanınmasına Yönelik Önlemler

- Müşterinin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri almak,
- Sürekli iş ilişkisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi elde etmek,
- Gerçek faydalanıcının kim olduğunu belirlemek,

- Mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergelerini dikkate alarak müşterilerinin risk profilini çıkarmak,
- Müşteri kabulünde kamusal nüfuz sahibi kişilerin belirlenmesine yönelik tedbirleri almak,
- Müşterileri tarafından sürekli iş ilişkisi kapsamında gerçekleştirilen işlemleri risk bazlı yaklaşımla devamlı olarak takip etmek, ayrıca yüksek risk taşıyan işlemleri izlemek faaliyetlerini içerir.

6.1.2. Müşteri Tanıma Programı

Müşteri kabul politikası, müşterinin kimliğinin tespit edilmesi ve müşterinin tanınması politikası, kayıtların saklanması ve güncellenmesi, aklama ve terörün finansmanına yönelik düzenlemelere ve uluslararası işlemlere dikkat edilmesi, iç denetim ve risk yönetim sistemleri konularını içermektedir.

Müşteri Kabul Politikası:

Müşterilerimizin (sigortalının, sigorta ettirenin, katılımcının, reasürörün vb.) geçmişi, yerleşik olduğu ülke, ticari faaliyetleri ile mesleği ve gelir getiren ana iş konusu, piyasada kötü bir şöhrete, kamusal nüfuzla sahip olup olmadığı, sigortalanabilir menfaatin varlığı ile bütün bu bilgi setinin kendi içinde tutarlılığı dikkate alınır. 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 yöneticiler ile bunların akrabaları/yakınları ile kurulacak iş ilişkilerinde inceleme yapılır.

FATF 'ın "İşbirliği Yapmayan Ülke ve Bölge Listesi"nde yer alan ülke ve bölgeler, uyuşturucu ve kaçakçılık gibi suçlar ile terörist organizasyonların mevcut olduğu ülkeler veya sınır ötesi merkezler (offshore centres) risk unsurlarının belirlenmesinde dikkate alınır.

Yüksek riskli müşteriler için daha yoğun inceleme yapılması esas olup, müşteri kabulünün ilgili süreçten sorumlu yöneticilerin onayı alınarak yapılması esastır.

Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekmekte olup, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.

Yaptırım listelerinde yer alan kişi ve kuruluşların müşteri olarak kabul edilmemesi, bunlar adına herhangi bir işlem yapılmaması esastır.

Servetlerini ve fonlarını yasal yollardan kazanmadıklarına dair ciddi şüphe duyulan potansiyel müşterilerle iş ilişkisi kurulurken azami özen ve dikkat gösterilir. Şüpheleri haklı çıkaracak bilgi ve belge varsa bu kişiler müşteri olarak kabul edilmez.

Vekaletname ile yapılan işlemlerde vekaletnamenin mutlaka noter onayından geçmiş olması, şirketimizle yapılan iş için düzenlenmiş münferit bir vekaletname ise aslının alınması, genel bir vekaletname ise fotokopisinin alınarak şirketimiz yetkilisi tarafından değerlendirilmesi, özellikle müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen noterlikten teyit alınması gerekir.

6.1.3. Müşterinin Kimliğinin Tespit Edilmesi ve Müşterinin Tanınması

Müşterinin kimliğini tespit etmek ve müşterinin kimlik bilgilerini güvenilir, bağımsız kaynaklı belge, veri ya da bilgi kullanarak doğrulamaktır.

Kanun ve Tedbirler Yönetmeliği gereğince sigorta/bireysel emeklilik şirketleri; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde, işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır.

Kimlik tespiti işleminin kapsamında; kimlik bilgilerinin alınması, bu bilgilerden mevzuatta belirtilenlerin yine mevzuatta belirlenen usullerle teyit edilmesi, teyit belgelerinin okunabilir fotokopisinin ya da elektronik

görüntüsünün alınması yahut kimlik bilgilerinin kaydedilmesi işlemleri yer alır. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Adres bilgilerinin teyidi, sürekli iş ilişkisi tesisinde söz konusudur.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda, daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek sureti ile müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek gerekir.

Emeklilik sözleşmeleri ve bir yıl içinde ödenecek prim tutarı toplamı 10.000 veya tek primli olup prim tutarı 25.000 TL'nin altında olan hayat sigortalarına ilişkin işlemlerde teyit belgelerine gerek olmaksızın kimlik tespitine ilişkin belgeler alınmak suretiyle kimlik tespiti yapılır.

Hayat tazminat ödemesi öncesinde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı 185.000. TL ve üzerinde olduğunda, kimlik tespiti yapılır.

Sigorta poliçe/bireysel emeklilik sözleşme satışlarında (grup sözleşmeleri şeklinde olsun veya olmasın), sigorta/bireysel emeklilik işlemini yaptıran kişinin kimlik tespitinin yapılması esastır. Sigortalının/katılımcının ya da lehdarın farklı kişiler olması durumunda bu kişilerin kimlik tespiti, bu kişilerle kimlik tespitini gerektiren bir işlem (tazminat ödemesi gibi) yapılması durumunda söz konusu olur.

Sigortacılık/bireysel emeklilik işlemlerinde kimlik tespiti, işlem hangi yükümlü nezdinde yapılıyorsa o yükümlü tarafından yerine getirilir. Dolayısıyla, sigorta/bireysel emeklilik acenteleri tarafından yapılan sigortacılık/bireysel emeklilik işlemlerinde, kimlik tespiti yükümlülüğü acente tarafından yerine getirilir. Sigorta/bireysel emeklilik şirketi acentesi olan banka nezdinde işlem yapılması durumunda kimlik tespiti, acente olarak yükümlü olan banka tarafından yapılır.

İmza sirkülerinde, imzaya yetkili kişilerin kimlik bilgileri dökümü bulunmakla beraber, fotoğrafları bulunmadığında, işlem yapmaya gelen gerçek kişinin, imza sirkülerinde ismi geçen kişi olup olmadığını tespit etmek için söz konusu kişilerden kimlik belgesinin de istenilmesi gerekir.

Müşterinin adı veya unvanı, yasal varlığı ve yapısı, adresi ve yöneticileri hakkındaki bilgiler, müşteriden alınan belgeler ve mümkün olması halinde kamu kayıtlarından elde edilen bilgi ve belgeler ile doğrulanır.

Mevzuatta kimlik tespit usulü ayrı ayrı düzenlenen gerçek kişiler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişiler, dernekler, vakıflar, sendika ve konfederasyonlar, siyasi partiler, kamu kurumları, tüzel kişiliği olmayan teşekküller, yurt dışında yerleşik tüzel kişiler olarak tanımlanmıştır.

Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti

Alınması Gereken Bilgiler

- Adı - soyadı
- Doğum yeri ve tarihi
- Uyuşu
- Kimlik belgesinin türü ve numarası
- Türk vatandaşları için anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası
- Adresi
- Telefon no (varsa)
- Faks no (varsa)
- E-posta adresi (varsa)
- İş ve mesleği

Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti		
	• İmza örneği	
Teyit Belgeleri	Türk uyruklular için	Türk uyruklu olmayanlar için
	<ul style="list-style-type: none">T.C. nüfus cüzdanıT.C. sürücü belgesiPasaportÜzerinde T.C. kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleriYerleşim yeri belgesiİlgili adına işlem tarihinden önceki 3 ay içinde düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon vb. faturaHerhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belgelerBaşkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerVatandaşlıktan Çıkma İzin Belgesi / Vatandaşlıktan Çıkma Belgesi (Mavi Kart) -13.10.2017 tarihi itibarıyla Kimlik Paylaşım Sistemi Mavi Kartlılar Kütüğünden sorgulanarak doğrulanması şartıyla geçerlidir.	<ul style="list-style-type: none">Pasaportİkamet belgesiBakanlıkça uygun görülen kimlik belgesiİlgili adına işlem tarihinden önceki 3 ay içinde düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon vb. faturaHerhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belgelerBaşkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemler (KKTC vatandaşları kimlik belgeleri, Avrupa Konseyi üyesi ülke vatandaşları kimlik belgeleri)
Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar	<ul style="list-style-type: none">İlgilinin poliçe üzerine ıslak imzası alınır.Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.Adres teyidinde esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.	

Gerçek Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespiti

Sigortacılık mevzuatında müşteri ile yüz yüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmesi durumunda, gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir. Bu uygulamada ilgili otoriteler tarafından yapılan düzenlemelere ve belirlenen kurallara uygun hareket edilir.

K.K.T.C. vatandaşlarına herhangi bir süre ile sınırlı olmaksızın Türkiye'ye giriş-çıkış ve seyahatleri sırasında pasaport yerine kimlik belgesi kullanma imkânı tanındığı için, kimlik tespiti yükümlülüğü gerektiren işlemleri yaptırmak istemeleri halinde, kimlik tespit işlemi bu kimlik kartı üzerinden yapılabilir.

En fazla üç aylık bir süre için Türkiye'yi ziyarete gelen ve kazanç gayesi gütmeyen Avrupa Konseyine üye vatandaşların, ülkemizde, kimlik tespit yükümlülüğü gerektiren işlemleri yaptırmak istemeleri halinde; kimlik tespit işlemi, kendi kimlikleri üzerinden yapılır. Ülkemize üç aylık bir süre için gelme şartına uygunluk durumu, Türkiye'ye giriş sırasında düzenlenen ve istenildiğinde ibrazı gereken "Kimlik Kartı İle Seyahat Edenler İçin Hudut Kapılarından Giriş – Çıkış Formu" ve bu formdaki tarih ile ispat edileceğinden söz konusu formun ibrazı sonrası okunabilir bir fotokopisi de alınır.

Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti

Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti			
Kimlik Tespiti Yapılacak Kişiler	<ul style="list-style-type: none">Tüzel kişiliğin kimlik tespitiTüzel kişiliği temsile yetkili gerçek kişinin kimlik tespiti		
Alınması Gereken Bilgiler	Tüzel kişi	Tüzel kişiliği temsile yetkili kişi	Tüzel kişi ortakları
	<ul style="list-style-type: none">Unvanı,Ticaret sicil numarası,Faaliyet konusu,Açık adresiVergi kimlik numarasıTelefon numarası,Faks numarası (varsa)E-posta adresi (varsa)İmza örneği	<ul style="list-style-type: none">Adı ve soyadı,Doğum yeri ve tarihi,Uyruğu,Kimlik belgesinin türü ve numarasıTürk vatandaşları için anne-baba adı ve T.C. kimlik numarası,	<ul style="list-style-type: none">Kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri
Teyit Belgeleri	<ul style="list-style-type: none">Ticaret siciline tescile dair belgelerGelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler	<ul style="list-style-type: none">Temsil yetkisi veTescile dair belgeler	<ul style="list-style-type: none">Gerçek Kişilerde kimlik tespitinde istenen teyit belgeleri
Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar	<ul style="list-style-type: none">Temsile yetkili kişi veya kişilerin polişe üzerine ıslak imzası alınır. İmzanın firma kaşesi üzerine atılması gerekir.Gerçek kişi ortakların kimlik tespitinde kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.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.		

Dernek ve Vakıfların Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti

Dernek ve Vakıfların Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti	
Kimlik Tespiti Yapılacak Kişiler	<ul style="list-style-type: none">• Dernek/Vakfın kimlik tespiti• Derneği / Vakfı temsile yetkili gerçek kişinin kimlik tespiti
Alınması Gereken Bilgiler	<ul style="list-style-type: none">• Derneğin / Vakfın Adı• Amacı• Kütük Numarası (Derneklerde)• Vergi Kimlik Numarası• Merkezi Sicil Kayıt Numarası (Vakıflarda)• Vakıf Senedi• Açık Adresi• Telefon Numarası• Faks Numarası (varsa)• E-posta adresi (varsa)• Temsile Yetkili Kişinin Adı, Soyadı• Doğum Tarihi• Doğum Yeri• Uyuşu• Kimlik Belgesinin Türü• Kimlik Belgesinin Numarası• Türk vatandaşları için anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası• İmza Örneği
Teyit Belgeleri	<ul style="list-style-type: none">• Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler; vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler, derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitine ilişkin maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.• Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler; vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler, vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, gerçek kişilerde kimlik tespitine ilişkin maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.• Telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar	<ul style="list-style-type: none">• Anne ve baba adı bilgisi T.C. vatandaşları için alınır.• Temsile yetkili kişinin veya kişilerin polişe üzerine ıslak imzası alınır.

Sendika ve Konfederasyonların Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti

Sendika ve Konfederasyonların Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti	
Kimlik Tespiti Yapılacak Kişiler	<ul style="list-style-type: none">• Sendika/Konfederasyonların kimlik tespiti• Sendika/Konfederasyonları temsile yetkili gerçek kişinin kimlik tespiti
Alınması Gereken Bilgiler	<ul style="list-style-type: none">• Sendika/Konfederasyonun Adı• Amacı• Sicil Numarası• Vergi Kimlik Numarası• Açık Adresi• Telefon Numarası• Faks Numarası (varsa)• E-posta adresi (varsa)• Temsile Yetkili Kişinin Adı, Soyadı• Doğum Tarihi• Doğum Yeri• Uyuşu• Kimlik Belgesinin Türü• Kimlik Belgesinin Numarası• Türk vatandaşları için anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası• İmza Örneği
Teyit Belgeleri	<p>• Bu kuruluşların tüzükleri ile Aile Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan, sicile esas diğer belgeler; vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler, bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, gerçek kişilerin kimlik tespiti kısmında belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.</p>
Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar	<ul style="list-style-type: none">• Temsile yetkili kişinin veya kişilerin polişe üzerine ıslak imzası alınır.• 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.

Siyasi Partilerin Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti

Siyasi Partilerin Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti	
Kimlik Tespiti Yapılacak Kişiler	<ul style="list-style-type: none">• Siyasi partinin kimlik tespiti• Siyasi partileri temsile yetkili gerçek kişinin kimlik tespiti
Alınması Gereken Bilgiler	<ul style="list-style-type: none">• Siyasi Partinin İlgili Biriminin Adı• Açık Adresi• Telefon Numarası• Faks Numarası (varsa)• E-posta adresi (varsa)• Temsile Yetkili Kişinin Adı, Soyadı• Doğum Tarihi

Siyasi Partilerin Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti	
	<ul style="list-style-type: none">• Doğum Yeri• Uyruğu• Kimlik Belgesinin Türü• Kimlik Belgesinin Numarası• Türk vatandaşları için anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası• İmza Örneği
Teyit Belgeleri	<ul style="list-style-type: none">• Siyasi partilerin ilgili birimin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, gerçek kişilerin kimlik tespiti kısmında belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar	<ul style="list-style-type: none">• Temsile yetkili kişinin veya kişilerin polişe üzerine ıslak imzası alınır.• 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.

Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Kurumlar ve Kuruluşlar Adına İşlem Yapan Kişilerin Kimlik Tespiti

Müşterinin kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde; bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerde kimlik tespiti maddesinde belirlenmiş olan ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası bilgileri alınarak kaydedilir. Yetki durumları mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir. Gerçek kişilerde kimlik tespiti maddesi uyarınca alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir. Bu kapsamdaki işlemlerle ilgili olarak; Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti, gerçek faydalanıcının tanınması ile müşterinin durumunun ve işlemlerin izlenmesi yükümlülüklerinin uygulanması zorunluluğu bulunur.

Kamu İdaresi / Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşların Gerçekleştirdiği İşlemlerde	
	Temsile Yetkili Kişinin
Alınması Gereken Bilgiler	<ul style="list-style-type: none">• Adı, Soyadı• Doğum Tarihi• Doğum Yeri• Baba Adı• Anne Adı• Uyruğu• T.C. Kimlik Numarası• Kimlik Belgesinin Türü• Kimlik Belgesinin Numarası• Adresi• Telefon Numarası• Faks Numarası• Elektronik Posta Adresi

Kamu İdaresi / Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşlarının Gerçekleştirdiği İşlemlerde	
	<ul style="list-style-type: none">• Mesleği• İmza Örneği
Teyit Belgeleri	<ul style="list-style-type: none">• Temsile yetkili kişilerin yetki durumları, mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgeleri üzerinden teyit edilir.• Telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar	<ul style="list-style-type: none">• Anne ve baba adı bilgisi T.C. vatandaşları için alınmaktadır.• Temsile yetkili kişinin veya kişilerin polişe üzerine ıslak imzası alınır.

Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

Bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla, gerekli duyurular müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır.

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda; Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespitinin bu politikada belirtilen kurallara göre yapılması sonrasında, Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, gerçek kişilerde kimlik tespitine ilişkin maddedeki usule göre, temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin bu maddede ki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti gerçek kişilerde kimlik tespitine ilişkin maddeye göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti bu maddeye göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının şirketimiz nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılır.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin gerçek kişilerde kimlik tespiti maddesine göre kimliğinin tespiti yeterlidir.

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.

Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Adına İşlem Yapan Kişilerin Kimlik Tespiti

Müşterinin IMF, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye’de mukim elçilik veya konsolosluk olduğu durumda, bu kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin iş bu politikada yer alan, gerçek kişilerde kimlik tespiti maddesine ilişkin bilgileri alınarak kaydedilir. Yetki durumları mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir. Gerçek kişilerde kimlik tespiti maddesine ilişkin bilgilerini alarak kaydeder ve yetki durumlarını da yetkili olduklarını gösterir bir belge üzerinden teyit ederler. Alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemlerde	
	Temsile Yetkili Kişinin
Alınması Gereken Bilgiler	<ul style="list-style-type: none">• Unvanı• Ticaret Sicil Numarası• Vergi Kimlik Numarası• Faaliyet Konusu• Açık Adresi• Telefon Numarası• Faks Numarası• Elektronik Posta Adresi• İmza Örneği
Teyit Belgeleri	<ul style="list-style-type: none">• İş bu politikada yer alan tüzel kişilerde kimlik tespiti maddesine göre bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar	<ul style="list-style-type: none">• Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin verdiği kimliği ve yetki durumunun tespitine yönelik olarak basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz.• Temsile yetkili kişinin veya kişilerin polişe üzerine ıslak imzası alınır.

Halka Açık ve Hisseleri Borsaya Kote Edilmiş Şirketlerin Gerçekleştirdiği İşlemlerde	
	Temsile Yetkili Kişinin
Alınması Gereken Bilgiler	<ul style="list-style-type: none">• Unvanı• Ticaret Sicil Numarası• Vergi Kimlik Numarası• Faaliyet Konusu• Açık Adresi• Telefon Numarası• Faks Numarası• Elektronik Posta Adresi
Teyit Belgeleri	<ul style="list-style-type: none">• Müşterinin hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’na kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin olarak iş bu politikada yer alan tüzel kişilerde kimlik tespiti maddesine göre bilgiler alınarak kaydedilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdikleri İşlemlerde Kimlik Tespiti

Finansal Kuruluşların Kendi Aralarında Gerçekleştirdiği İşlemlerde	
	Temsile Yetkili Kişinin
Alınması Gereken Bilgiler	<ul style="list-style-type: none">• Finansal Kuruluşun Unvanı• Ticaret Sicil Numarası• Vergi Kimlik Numarası• Faaliyet Konusu• Açık Adresi• Telefon Numarası• Faks Numarası• Elektronik Posta Adresi
Teyit Belgeleri	<ul style="list-style-type: none">• Yönetmeliğin 3. maddesinin birinci fıkrasının (f) bendine göre bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti

Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerin Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti	
Kimlik Tespiti Yapılacak Kişiler	<ul style="list-style-type: none">• Teşekkülün Kimlik Tespiti (Apartman, site, iş hanı yönetimi)• Teşekkül adına hareket eden gerçek kişinin kimlik tespiti
Alınması Gereken Bilgiler	<ul style="list-style-type: none">• Teşekkülün Adı• Açık Adresi• Telefon Numarası (varsa)• Faks Numarası (varsa)• E-posta adresi (varsa)• Temsile Yetkili Kişinin Adı, Soyadı• Doğum Tarihi• Doğum Yeri• Uyuşu• Kimlik Belgesinin Türü• Kimlik Belgesinin Numarası• Türk vatandaşları için anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası• İmza Örneği
Teyit Belgeleri	<ul style="list-style-type: none">• Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, iş bu politikada yer alan gerçek kişilerde kimlik tespitine ilişkin madde kapsamında belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.• Telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar	<ul style="list-style-type: none">• Anne ve baba adı bilgisi T.C. vatandaşları için alınmaktadır.• Temsile yetkili kişinin veya kişilerin polişe üzerine ıslak imzası alınır.

Tüzel Kişiliği Olmayan İş Ortaklıklarının Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti

Tüzel Kişiliği Olmayan İş Ortaklıklarının Gerçekleştirdiği İşlemlerde Kimlik Tespiti	
Kimlik Tespiti Yapılacak Kişiler	<ul style="list-style-type: none">• Ortaklığın kimlik tespiti• Ortaklığı temsile yetkili gerçek kişinin kimlik tespiti
Alınması Gereken Bilgiler	<ul style="list-style-type: none">• Ortaklığın Adı• Amacı• Faaliyet Konusu• Vergi Kimlik Numarası• Açık Adresi• Telefon Numarası• Faks Numarası (varsa)• E-posta adresi (varsa)• Temsile Yetkili Kişinin Adı, Soyadı• Doğum Tarihi• Doğum Yeri• Uyruğu• Kimlik Belgesinin Türü• Kimlik Belgesinin Numarası• Türk vatandaşları için anne ve baba adı ile T.C. kimlik numarası• İmza Örneği
Teyit Belgeleri	<ul style="list-style-type: none">• Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, gerçek kişilerde kimlik tespitine ilişkin maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.• Telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile iş ve mesleğine ilişkin alınan bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar	<ul style="list-style-type: none">• Anne ve baba adı bilgisi T.C. vatandaşları için alınmaktadır.• Temsile yetkili kişinin veya kişilerin polişe üzerine ıslak imzası alınır.

Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; Türkiye’de yerleşik tüzel kişiler için aranan belgelere ilgili ülkede tekabül eden belgelerin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevellî tarafından, şirketimizden kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti

konsoloslukları tarafından onaylanan veya “Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi” çerçevesinde bu sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik belgeleri gerçek kişilerde ve ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespitinde belirtilen kurallara uygun olarak teyit edilir.

Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu mal varlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

Güven sözleşmesinden; bir malvarlığının belirli bir lehtar ya da lehtar grubunun yararlanması için, malvarlığının maliki olan sözleşme kurucusu tarafından, söz konusu malvarlığının yönetimi, kullanımı ya da sözleşmede belirtilen diğer tasarruflarda bulunulması amacıyla sözleşmeyi icra eden bir mütevellinin kontrolüne bırakılmasının hüküm altına alan hukuki ilişki anlaşılır.

Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Kimlik tespiti kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğunda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin, sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerinde kimlik tespiti;

- Kimliğe ilişkin bilgilerin alınıp şirketimizde bulunan bilgilerle karşılaştırılmasını müteakip, ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadının yazılması ve imza örneğinin alınması suretiyle yapılır.
- Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle yapılır.

Gerçek Faydalanıcının Tanınması

İşlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

1. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliği gerçek kişilerde kimlik tespitine ilişkin maddeye göre tespit edilir.
2. Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortağının gerçek faydalanıcı olmadığından şüphelenilmesi veya bu oranda hisseye sahip gerçek kişi ortak bulunmaması durumunda, tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Tespit edilen gerçek kişi ya da kişiler gerçek faydalanıcı kabul edilir.
3. Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.

4. 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.
5. 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.
6. Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir.
7. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliği ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti maddesine göre tespit edilir. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.

Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması

Şirket, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dahil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorundadır. Şirket 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 uygun ve etkili tedbirleri alır.

Üçüncü Tarafa Güven

Şirket; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşterinin bağlantılı olduğu finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren Şirketimize aittir.

Üçüncü tarafa güvenilebilmesi: üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan, kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden emin olunması şartıyla mümkündür. Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edilmesi veya işlem yapılması durumunda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır.

Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleriyle ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir. Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda; iş ilişkisi tesis edilemez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin

yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir. Müşterinin söz konusu yeni işlem talepleri gerçekleştirilemez. Yukarıda belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirilir.

Muhabirlik İlişkisi

Yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde; Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza ya da uyarı alıp almadığı, işin mahiyeti ve konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek, muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak, yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak (üst düzey yönetim; genel müdür, genel müdür yardımcısı, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerdir), kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını tedbirler yönetmeliğinin müşterinin tanınmasına ilişkin esasları düzenlediği üçüncü bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek, muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun tedbirler yönetmeliğinin müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar bölümündeki esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak, için gerekli tedbirleri alınır. Tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olunamayan finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girilemez.

Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir, 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 edilir.

Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

Müşteriler 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 tutulur. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektirdiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.

Riskli Ülkelerle İlişkiler

Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecek iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat gösterilir, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplanır ve bunları kayda geçirilir.

Riskli ülkeler hakkında Türkiye'nin üyesi olduğu uluslararası kuruluşlarca kabul edilenler de dahil olmak üzere alınması gereken tedbirleri belirlemeye Bakanlık yetkilidir.

Basitleştirilmiş Tedbirler

Şirketimiz ile finansal kuruluşlar arasında yapılacak işlemlerde, şirketimiz ile 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, şirketimiz ile halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirketler arasındaki işlemlerde, müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından basitleştirilmiş tedbirler uygulanabilir. Bu kapsamda uygulanacak basitleştirilmiş tedbirlere prosedürde yer verilir.

Sıkılaştırılmış Tedbirler

Özel dikkat gerektiren işlemler, teknolojik risklere karşı tedbir alınması ve riskli ülkelerle ilişkiler kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilecek yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.

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

Bu kapsamda uygulanacak tedbirlere detaylı olarak prosedürlere yer verilir.

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişilerin Tanınması

MASAK Genel Tebliğ Sıra No 21'in uygulanmasına yönelik olarak, kamusal nüfuz sahibi kişinin tespiti ile sıkılaştırılmış tedbirler uygulanması zorunluluğu getirilmesi sebebiyle Kamusal nüfuz sahibi kişi tespitinin yapılabilmesi için tebliğ de belirtilen makul tedbirler alınmak suretiyle sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

Bu kapsamda uygulanacak tedbirlere detaylı olarak prosedürde yer verilir.

Müşteri Olarak Kabul Edilmesi İçin İlave Özen Gösterilmesi Gereken Özel ve Tüzel Kişiler

- Reasürans ilişkisi kurulacak kuruluşların seçiminde, suç geliri aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gerekli özeni gösterecek nitelikte olmalarına dikkat edilir.
- İşbirliği yapmayan ülkeler (FATF – NCCTS) FATF tavsiyelerine uymayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF'ın işbirliği yapmayan ülkeler listesinde yer alan ülkelerin vatandaşları şirketlerin finansal kuruluşları ile girilecek iş ilişkilerine özel dikkat göstermelidirler. İşlemlerin görünürde hukuki ve

ekonomik amacı yoksa işlemlerin esas ve amacı araştırılır, bulgular yetkili makamlara yardımcı olabilecek şekilde kayda geçirilir.

- Offshore, Serbest Bölgeler ve katı bankacılık gizlilik yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik müşterilerin işlemlerine özel dikkat ve özen gösterilir.

6.2. Risk Yönetimi Politikası

Şirket kurum politikası kapsamında, şirketin maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla aşağıda ki kurallara uyulması esastır.

6.2.1. Müşterinin Tanınması ve Kabulüne İlişkin Risklerin Tanımlanması ve Derecelendirilmesi

Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalınabilecek risklerdir. Örneğin:

- Evrak aslının görülememesinden kaynaklanan riskler,
- Müşterinin görülememesinden kaynaklanan riskler (internet, çağrı merkezi),
- Başkası adına/hesabına yapılan işlemler,
- Evrakların aslının ulaştırılmama riski,
- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunlara uyulmadan yapılan işlemler,
- Ürünün özelliği gereği para aklamaya uygun olması,
- Gelişen teknolojiden kaynaklanan riskler,
- Yeni sunulacak ürünler vb.

Müşteri riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, kamusal nüfuz sahibi olup olmadığı, 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 riskleridir. Örneğin;

- Sahte evrak ile yapılan işlemler,
- Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi,
- Yüksek tutarlı ve sık nakit kullanması,
- Yüksek teminatlı poliçe yapılması,
- Müşteriyi yeterli tanıyamama riski,
- Yüksek nakit kullanılan sektörlerde faaliyet gösterenler,
- Yüksek değerde mal alım satımı ile uğraşanlar,
- Aklama ve terörün finansmanı ile ilgisi olabilecek, yüksek değerde sigortalayanlar,
- Uluslararası fon transferine imkan veren işleri yapanlar (Aklama ve terörün finansmanı suçları ile ilgisi olabilecek müşteriler vb.),

Ülke riski: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslar arası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalınabilecek risklerdir. Örneğin:

- FATF tarafından yayımlanan “Yüksek Riskli ve İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi”nde bulunan ülkelerin vatandaşları veya firmaları ile yapılan işlemler,
- Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, ve OFAC gibi kuruluşlar tarafından yaptırım/ambargo uygulanan ülkeler,
- Vergi cennetleri (Off-shore) ülke ve bölgeler,

Ülke riski kapsamında asgari olarak FATF listesinde yer alan ve aşağıdaki Riskli Ülkeler Listesi’nde belirtilen ülkeler riskli kabul edilir.

Kara Liste: İran, Kuzey Kore, Myanmar

Gri Liste: Arnavutluk, Barbados, Suriye, Yemen, Demokratik Kongo Cumhuriyeti, Birleşik Arap Emirlikleri, Cebelitarık, Panama, Jamaika, Uganda, Senegal, Burkina Faso, Cayman Adaları, Nijerya, Güney Afrika, Haiti, Ürdün, Mali, Mozambik, Filipinler, Güney Sudan, Tanzanya

Mevzuat kapsamında riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girilecek 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 zorunludur. Riskli Ülkeler Listesi’nde yer alan ülkelerin vatandaşları ve/veya bu ülkelerle gerçekleştirilecek olan işlemlere ilişkin, ürün ve risk değerlendirmesi sonrasında tereddüt edilen hususlarda Mevzuat Uyum Müdürlüğü’nden görüş alınır.

Hizmet, müşteri ve ülke riski kapsamında uygulanacak ilave tedbirlere prosedürde yer verilir.

6.2.2.Sigortacılıkta/Bireysel Emeklilikte Riskli İşlemler

a) Nakit İşlemler

Şirket çalışanlarından ve acentelerden, prim ödemelerinde dikkat çekici sıklıkta veya yüksek tutarlı nakit işlemlere karşı özel dikkat göstermeleri istenir ve bu konuda gerekli bilgilendirmeler yapılır.

Nakit hareketlerinin yoğun olduğu sektör ve meslek gruplarına sigortacılık/bireysel emeklilik hizmetlerinin sunulmasında özel dikkat gösterilir. Sigortalının/katılımcının kimlik ve tanıtıcı belge ve sektör bilgileri eksiksiz ve dikkatle kaydedilmesi sağlanır.

Özel dikkat gerektiren meslek grupları ve sektör sınıflarına ve bu kapsamda uygulanacak tedbirlere prosedürde yer verilir.

b) Riskli Sigortacılık/Bireysel Emeklilik İşlemleri

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir.

c) Hasar İşlemleri

Hasar işlemlerinde evrak asılları üzerinden işlem yapılması ve evrakın mümkün olan ölçülerde teyit edilmesi esastır.

d) Elektronik Fon Transferleri

15.000 - TL ve üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer, mesajlarında, gönderenin; adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına, hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına, adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine yer verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir.

e) Kâr Amacı Gütmeyen Yardım Kuruluşları İşlemleri

Kâr amacı gütmeyen yardım kuruluşlarının, özellikle terörist örgütler ve suç geliri elde edenler tarafından istismar edilebileceği hususu dikkate alınarak, yapacakları işlemlere özel dikkat gösterilir.

6.2.3.Risk Derecelendirme

Risk derecelendirmesi kapsamında riskler aşağıda belirtilen şekilde yüksek, orta ve düşük riskli olarak derecelendirilir.

Yüksek Riskli: Yerli kamusal nüfuz sahibi kişilerin işlemlerinin belirlenen risk limitleri üzerinde sonuçlanması ile yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan kamusal nüfuz sahibi kişiler, müşterinin hakkında terör örgütü bağlantısına ilişkin soruşturma kararlarının bulunması, karmaşık ve olağandışı işlemlere sahip müşteriler, işlemleri profili, sektör ve meslek bilgisiyle uyumlu olmayan müşteriler, kimlik adres tespitinin yapılamadığı veya yanlış beyanda bulunarak eksik yanlış kimlik ve adres tespitinin yapılmasına sebep olan müşteriler, sahte evrak ile işlem yapan müşteriler, Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği ve çeşitli ülkelere ilişkin yetkili uluslararası kuruluşların listesinde yer alması,

Orta Riskli: Riskli sektörlerde faaliyet gösteren müşteri ve işlemleri, FATF kara ve gri listesinde bulunan ülkelerde yerleşik vatandaşları ile yapılan işlemler, şirket ortalaması dikkate alınarak belirlenen belirli bir tutar aralığındaki poliçe/sözleşme işlemleri ile tazminat ödemeleri, riskli meslek olarak belirlenmiş olan kişi veya kurumlarla yapılan işlemler,

Düşük Riskli: Aklama ile bağlantısının düşük olduğu müşteri ve işlemleri, şirket ortalaması dikkate alınarak belirlenen belirli bir tutarın altındaki poliçe/sözleşme işlemleri ile tazminat ödemeleri, online işlemler, çağrı merkezinden yapılan işlemler ve yeni çıkarılan ürünler kapsamında maruz kalılabilecek riskler, şeklinde değerlendirilir.

Bu kapsamda müşteri, ürün, ülke, satış kanalı riski vb. olasılık etki analizini içeren risk matrisi oluşturulur. Risk matrisi asgari olarak yıllık olarak gözden geçirilir ve güncellenir.

Risk derecelendirmeye ilişkin diğer esas ve uygulamalara prosedürde yer verilir.

6.3. İzleme ve Kontrol Politikası

İzleme ve kontrol faaliyetleri mevzuat, kurum politikası ve prosedürlerine uygun olarak yüksek riskli olarak görünen ve özel dikkat gerektiren müşteri işlem ve faaliyetleri daha yakın takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için Uyum Görevlisi tarafından ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.

İzleme ve kontrol çerçevesinde bu faaliyetleri yürütecek Uyum Görevlisinin kurum içindeki her türlü bilgi ve belgeye ulaşma yetkisi vardır. İzleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Görevlisinin gözetiminde sürekli olarak yapılır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında yapılacak işlevler aşağıdaki gibidir.

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağan dışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Risk politikamıza göre belirlenen 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 güncellenmesinin kontrolü,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin sistemde ve arşivlerde kontrolü,
- Tüm şirket yükümlülerinin şüpheli gördüğü işlemlerin uyum görevlisine ne kadar aralıkta raporlama yaptığının kontrol edilmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetleri esnasında müşteriler tarafından gerçekleştirilen işlemler risk temelli yaklaşımla değerlendirilerek, belirli periyodlar ile Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği ve çeşitli ülkelere ilişkin yetkili uluslararası kuruluşlarca yayımlanan listeler ile aktif müşteriler ile eşleşme kontrolü yapılır. Eşleşme gerçekleşmesi durumunda risk kriterleri çerçevesinde değerlendirilerek gerekli aksiyonlar alınır.

Raporlama

Sistem tarafından kimlik tespitine ilişkin limitler doğrultusunda oluşan işlemlerin raporları temin edilir.

Gerekli tedbirlerin alınabilmesi için ilgili kişi ve birimlere sistem üzerinden otomatik olarak anında ve ayrıca her gün e-mail olarak bildirim yapılır. Bunun yanı sıra düzenli olarak raporlanarak sonuçları takip edilir.

Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, medyada adı geçen isimler, diğer açık kaynaklardan öğrenilen isimler, kamu kurumları ve özellikle MASAK tarafından haklarında bilgi istenen isimlerden oluşan izleme listeleri oluşturulması, tazminat taleplerinin risk sınıflandırmasına göre

örnekleme yolu ile kontrolü, elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgelerin doküman yönetimi sisteminde mevcudiyetinin kontrolü, acente, banka ve diğer alternatif dağıtım kanallarının yaptığı poliçelerin risk sınıflandırmasına göre kontrolü Uyum Görevlisi gözetiminde gerçekleştirilir.

İzleme ve kontrol faaliyetlerinin sonuçları ve tespit edilen aksaklıklara ilişkin iyileştirici önlemler İç Sistemler Başkanı'na, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na asgari üçer aylık periyotlarla raporlanır.

6.4. Eğitim Politikası

Kanun, uyum yönetmeliği ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması tüm şirket çalışanlarının ve üretim kaynaklarının suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin şirket prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında konuların da sorumluluk bilincini artırarak bir kurum kültürünün oluşturulması ve bu konulardaki bilgilerin güncellenmesi sağlanır. Eğitim faaliyetleri bu amaçlara uygun olarak yürütülür.

6.4.1. Eğitim Faaliyetleri

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonu ile ilgili birimlerin katılımıyla hazırlanan eğitim programı dahilinde yürütülür ve programın etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisince gözetlenir.

Eğitim Müdürlüğü ile birlikte yıllık olarak düzenlenecek olan eğitimlerin takvimi hazırlanarak, eğitim tarihleri önceden şirket içine ve acentelere gönderilir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla bilgilendirmeler, düzenlemeler, ilgili yayınlar ve çalışmalardan faydalanılarak şirket yöneticileri, personel üretim kaynaklarının yeterli bilgiye sahip olması sağlanır.

Şirketimizde uzaktan veya ihtiyaca göre yüz yüze eğitimler verilir. Eğitim sonunda düzenlenen ölçme ve değerlendirme geçer notu 70 puan ve üzeri olarak belirlenmiştir. Bu koşulu sağlayan personeller başarılı olarak kabul edilir.

Eğitim koşulunu sağlayamayan personellerin eğitimi ve sınavı tekrar alması gerekmektedir.

Bununla birlikte; eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre Eğitim Müdürlüğü katılımı ile gözden geçirilerek ihtiyaca göre düzenli aralıklarda tekrarlanır.

Yeni işe başlayan personele, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin mevzuat ve şirket uygulamaları konusunda en geç 1 yıl içerisinde eğitim verilir.

Ölçme değerlendirme sonuçları kapsamında belirlenen başarı puanının altında kalan personellere ayrıca yüz yüze eğitim verilmesi değerlendirilir.

Eğitim faaliyetlerinde kurumun ve üretim kaynaklarının tamamını kapsayacak şekilde seminer görsel ve işitsel argümanların kullanılması internet, intranet veya acente portalı üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden yararlanır.

6.4.2. Eğitim Konuları

Eğitime katılacak tüm kurum personeline ve üretim kaynaklarına verilecek eğitim asgari olarak,

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Kurum Politikası ve prosedürleri,

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak cezai hükümler,
- Aklama ve terörün finansmanı ile ilgili mücadele alanında uluslararası düzenlemeler konularını kapsar.

6.4.3. Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

Uygulanan eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge ve iller,
- Eğitim yöntemleri,
- Eğitimin toplam süresi,
- Eğitim verilen personel sayısı ve toplam personel sayısına oranı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği,
- Eğitimcilerin unvanı ve uzmanlık alanlarını içeren ilgili bilgi ve istatistikler,

her yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK'a bildirilir.

6.5. İç Denetim Politikası

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır. Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, şirketimizin risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesi ve denetlenmesi sağlanır.

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna raporlanır. Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

İç Denetim faaliyetleri kapsamında; yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam bölge, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen bölge, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, İç Denetim Sonuçları Bildirim Formu ile her yılın Mart ayı sonuna kadar Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

6.6. Şüpheli İşlem Bildirimi

Şirketimiz nezdinde veya şirketimiz 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 şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması hali şüpheli işlemi ifade eder.

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

İşlemin müşterisi veya tarafları, işleme konu maddi değer, işleme konu belgeler ile ilgili olarak; yasal olmayan veya terörizmle ilgili olabilecek olağan dışı bir durumla karşılaşılması durumunda şüpheli işlemle karşılaşmış demektir.

Şüpheli işlem için herhangi bir parasal sınır yoktur.

Gerçekleşmiş işlemlerin yanı sıra teşebbüs aşamasında kalmış işlemlerde şüpheli işlem kapsamında değerlendirilmelidir.

6.6.1. Şüpheli İşlemler Bildirimleri

Şirketimiz adına Mevzuat Uyum Müdürü, Uyum Görevlisi olarak atanmış olup, şüpheli işlemlerin değerlendirilerek, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına (MASAK) bildirilmesi, Uyum Görevlisi olarak Mevzuat Uyum Müdürü'nün sorumluluğundadır.

Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri veya satış kanalları tarafından gerçekleştirilen işlemlerin şüpheli bir duruma işaret etmesi durumunda, bilginin ilgili personel tarafından FR.203 no'lu Şüpheli İşlem Bildirim formu doldurularak Uyum Görevlisine iletilmesi gerekmektedir. Bu işlemler hakkında Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Uyum Görevlisine **şüpheli işlem bildiriminde bulunmak** zorunlu yükümlülüktür.

Uyum görevlisi, kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yapmak, edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmekle yükümlüdür. Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren **en geç on iş günü içinde** Uyum Görevlisi tarafından Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına (MASAK) bildirilir.

6.6.2. Şüpheli İşlem Bildiriminde Dikkat Edilmesi Gereken Hususlar

- Şüpheli işlemi fark eden şirket görevlisi öncelikle tutarına bakmaksızın imkanları dahilinde kimlik tespiti yapacaktır.
- Şirket iç prosedürleri uyarınca derhal uyum görevlisine dahili ve yazılı bildirimde bulunacaktır. İlgili bildirim FR.203 şirket içi şüpheli işlem bildirim formu kullanılarak kapalı zarf içerisinde uyum görevlisine veya yardımcısına teslim edilmesi gerekmektedir.
- Uyum görevlisi kendisine dahili bildirimde bulunulması ile birlikte gerek duyar ise ek araştırma yapar ve şirketin tüm birimlerinden bilgi ve belge isteyebilir.
- Şirketin diğer birimleri uyum görevlisinin bilgi ve belge talebinde gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır.
- Uyum görevlisi bildirimde bulunma kararı verirse Emis Online üzerinden veya gerektiğinde posta yoluyla MASAK' a iletir.

Bildirimde bulunulduktan sonra yapılması gereken işlemler:

- Şüpheli işlem bildiriminde bulunulduktan sonra şüphenin oluşmasına sebep olan müşteri, aracılık edilen işlemin tarafı veya konuya daha fazla dikkat gösterilerek yeni işlemlerin izlenmesi gerekir.
- Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar şüpheli işlem bildirim formu doldurulur.
- Daha önce yapılan bildirimde ek olduğu belirtilerek, ilgili form gecikmeksizin MASAK'a gönderilir.

6.6.3. Şüpheli İşlem Tipleri ve Göstergeleri

Müşteri profiline, yapılan işlemlere ve sektöre ilişkin tipler olmak üzere rehber mahiyetindeki şüpheli işlem tiplerine üç üç ayrı başlık altında yer verilmiştir.

Şüphe ve şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde yardımcı olmak amacıyla belirtilen şüpheli işlem tipleri ile sınırlı kalınmaması, şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gerekmektedir.

Müşteri Profiline İlişkin Tipler

- Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması. (Müşterinin, kendisiyle yapılacak yazışmalarda kullanılmak üzere adresini vermek istememesi, yaptığı işlemle ilgili net olmayan bilgiler vermesi, fazla bilgi vermeme eğiliminde olması, yüz yüze ilişki kurmaktan kaçınması)
- İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı
- Müşterinin, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları. (Mantıklı bir neden olmaksızın, işlemlerinin çabul yapılması için sürekli olarak personeli uyarması, baskı yapması, kişisel bağlantı kurmaktan kaçınması, sinirli ve ısrarcı olması, kurum çalışanlarıyla mübalağalı samimi ilişkiler kurmaya çalışması)
- Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması. (Resmi ticari faaliyetleri ile orantısız olarak kendisine ve aile fertlerine ait lüks taşıtlar ve diğer varlıkların olması, mali profilinde önceden yer almayan bir takım gelirleri daha sonra beyan etmesi, faaliyet gösterdiği sektör ile bildirdiği işyeri adresi arasında uyum olmaması, herhangi bir ekonomik aktivitesi olmamasına (öğrenci, işsiz, emekli, ev kadını vb.) rağmen yüksek tutarlı işlemler yapması)
- Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması. (Şirketin riskli olması, yine kişilerin riskli vekiller ya da ortaklar seçmesi veya paravan ya da off-shore bankalarla ticari ya da mali ilişkilerinin olması)
- Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması. (Müşteri tüzel kişinin ortaklarının olağandan fazla ya da az olması veya yönetim organının belirlenmesinde mutad uygulamalardan farklı durumlar olması, sermaye olarak konan malvarlığının mutad olmaması gibi hususlar, şüphe duyulmasını gerektirir. Bu duruma örnek olarak tüzel kişinin yöneticisinin tek başına tüm işlemleri yapmaya yetkili kılınması ya da çok uzun veya belirsiz bir süre için yönetim ile yetkili kılınması gibi durumlar da verilebilir.)

İşlemlere İlişkin Tipler	<ul style="list-style-type: none">• Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması• Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi.• Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması• Müşterinin küçük kúpürlerle yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmadık dışında kullanılması
Sigorta ve Emeklilik Sektörüne İlişkin Şüpheli İşlem Tipleri	<ul style="list-style-type: none">• Müşterinin, poliçeyi/bireysel emeklilik sözleşmesini bulunduğu yerde de kolaylıkla yaptırabilecek iken uzaktaki bir sigorta/bireysel emeklilik acentesine başvurması• Uyuşturucu kaçakçılığı, terör suçları gibi organize suçların yaygın olduğu ya da düzensizliğin hakim olduğu bölgelerde bulunan acente veya aracılara başvuru yapılması• Teyidin tamamlanması için gerekli bilgilerin verilmesinin geciktirilmesi• İsmi açıklanmayan bir tarafı içeren işlemlerin yapılmasının talep edilmesi• Poliçenin ciro edilmiş çek ile ödenmek istenmesi,• Aynı tarz işlemlerin genellikle çek ya da diğer ödeme araçları ile gerçekleştirilmesine karşın müşterinin nakit para kullanması• Başvuruda bulunan müşterinin poliçenin/bireysel emeklilik sözleşmesinin getirisinden çok poliçenin/bireysel emeklilik sözleşmesinin iptal prosedürü ile ilgilenmesi• Müşterinin genel durumu ve mali profiliyle bağdaşmayan yüksek miktarlı ve tek primli/katkı paylı poliçe/bireysel emeklilik sözleşmesi talep etmesi• Müşterinin başka şirketlerden de poliçeleri/bireysel emeklilik sözleşmesi olduğunu söylemesi ya da bunun tespit edilmesi ve bu durumun müşterinin mali profili ile uyumsuzluk göstermesi• Müşterinin açıkça ilgisiz olduğu anlaşılacak üçüncü bir taraf adına sigorta poliçesi/bireysel emeklilik sözleşmesi satın almayı önermesi veya sigorta/bireysel emeklilik tazminatının söz konusu tarafın hesabına transfer edilmesinin talep edilmesi veya açıkça ilgisiz olduğu anlaşılacak üçüncü taraf adına lehdar değişikliği istenilmesi• Küçük miktarlı ve düzenli ödemeye dayalı poliçeye sahip olan müşterinin poliçenin/bireysel emeklilik sözleşmesinin kalan primlerini/katkı paylarını aniden peşin ödeme ile kapatması veya önemli miktarda yükseltme teklifinde bulunması ya da yüksek tutarlı yeni bir poliçe/bireysel emeklilik sözleşmesi satın alması• Müşterinin, makul bir nedeni olmaksızın ve önemli oranda maddi kayba uğrayacağını bilerek, poliçenin vadesinden önce geri ödenmesini istemesi ya da ödemenin üçüncü bir kişi lehine yapılmasını talep etmesi

- Sigorta poliçesinde/bireysel emeklilik sözleşmesinde prim/katkı payı ödemelerinin riskli ülkede yerleşik bir finans kurumundan elektronik transfer yoluyla yapılması vb.
- Müşterilerin şirketimize yaptığı başvurularında; ibrazı gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması
- İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı
- Müşterinin sigorta primlerini/bireysel emeklilik katkı paylarını yüksek miktarda ve özellikle nakit olarak ödemesi
- Geçmişte genelde küçük miktarlı poliçeler/bireysel emeklilik sözleşmesi yapan müşterinin aniden yüksek meblağlı bir poliçe/bireysel emeklilik sözleşmesi yapması
- Müşterinin poliçe primlerinin/bireysel emeklilik katkı paylarının sürekli müşteri ile görünürde alakasız olan kişi/kişiler tarafından ödenmesi
- Müşterinin poliçe primlerinin/bireysel emeklilik katkı paylarının dikkat çekici derecede farklı kişiler tarafından ödenmesi
- Müşterinin poliçe bedelinin/bireysel emeklilik katkı payı tutarının üzerinde ödeme yapıp hemen ardından iade talep etmesi
- Poliçe kapsamında sigorta edilen kişi ile sigorta ettiren kişi (ler) arasındaki ilişkinin makul görünmemesi
- Yüksek meblağlı poliçe/bireysel emeklilik sözleşmesi yaptıran sözleşme yürürlüğe girmeden cayma süresi içerisinde iptal edilip iadesinin talep edilmesi veya küçük meblağlı poliçeler/bireysel emeklilik sözleşmeleri ile bu eylemin tekrarlanması

6.6.4.Şüpheli İşlem Bildiriminin Gizliliği

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in 29'uncu maddesine göre;

- Yükümlüler MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu veya bulunacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremezler.
- Bu yükümlülük şüpheli işlemi MASAK'a bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Şüpheli işlem bildirimlerini elektronik ortamda gerçekleştiren uyum görevlileri, sisteme erişimi sağlayan her türlü ortamdaki kart, şifre ve sair bilgi ve araçları hiç kimseye veremez.

- Yükümlüler yurt dışındaki merkezlerine veya bölge, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağlı birimlerine, müşterisi hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunduğu dair hiçbir şekilde bilgi veremez.

6.7. Malvarlığı Dondurma ve Kaldırılması Kararları

6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7262 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanunun uygulanması kapsamında yapılacak malvarlığı dondurulması tebligatlarına ilişkin kişi ve kuruluşların, şirketimiz nezdinde malvarlığı kaydı bulunuyor ise malvarlığının dondurulması için gerekli işlemleri yapılarak dondurulan malvarlığına konu bilgiler bildirim tarihinden itibaren yedi gün içinde Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına (MASAK) bildirilir.

Malvarlığının dondurulması kararlarının kaldırılmasına ilişkin gerekli işlemleri yaparak kaldırılan malvarlığına konu bilgiler bildirim tarihinden itibaren yedi gün içinde Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına (MASAK) bildirilir.

6.8. Sigorta/Bireysel Emeklilik Şirketleri ve Diğer Kurumlar Bilgi Taleplerinin Yanıtlanması

İş ilişkisinde bulunan sigorta/bireysel emeklilik şirketleri, diğer ilgili kurumlar ve reasürörlerin suç gelirlerini aklama terörün finansmanının engellenmesi konularında şirket uygulamalarına ilişkin bilgi taleplerinin karşılanması, beyan niteliğindeki formların incelenmesi, uygunluk verilmesi faaliyeti, ile birlikte Uyum Görevlisince yerine getirilir.

6.9. Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü

Her türlü ortamdaki yükümlülükler ve işlemlere ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza etmek ve istenmesi halinde yetkililere ibraz edilmek üzere saklanması esastır.

Başkanlığa yapılan şüpheli işlem bildirimine veya Uyum Görevlisine yapılan dahili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirimde ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

6.10. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Başkanlık ve/veya denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge, kayıt ve şifrelerin tam ve doğru olarak, istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin verilmesi ve gerekli kolaylığın sağlanması esastır. Kendisinden talepte bulunulanlar, savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.

6.11. Yükümlülük İhlalinde Uygulanan Cezalar

Yükümlülük İhlali	Hakkında Ceza Kararı Verilecek Kişi	Para Cezası	Adli Ceza	Ceza Meblağı
Şüpheyi gerektirecek durumda bildirimde bulunmama	Şirket Tüzel Kişiliği	İdari Para Cezası	-	(*)151.810 x 2
Şüpheyi gerektirecek durumda bildirimde bulunmama	Acente	İdari Para Cezası	-	(*)151.810 x 2
Bildirimde bulunulduğu hakkında bilgi sızdırma	Şirket Tüzel Kişiliği- Şirket Çalışanları- Uyum Görevlisi	5.000 güne kadar Adli Para Cezası (en fazla 50.000 TL)	1 yıldan 3 yıla kadar hapis	
Kimlik tespiti yapılmaması	Şirket Tüzel Kişiliği	İdari Para Cezası		(*) 91.080 x 2
Kimlik tespiti yapılmaması	Acente	İdari Para Cezası		(*) 91.080 x 2
Bilgi ve belge verilmemesi	Şirket Tüzel Kişiliği	5.000 güne kadar Adli Para Cezası	1 yıldan 3 yıla kadar hapis	
Muhafaza ve ibraz yükümlülüğünü yerine getirilmemesi	Şirket Tüzel Kişiliği	5.000 güne kadar Adli Para Cezası	1 yıldan 3 yıla kadar hapis	
9/A Elektronik tebligata ilişkin yükümlülüklerin yerine getirilmemesi	Şirket Tüzel Kişiliği	İdari Para Cezası		Her bir tespit için 121.450 TL(en fazla 3.036.300 TL)
Malvarlığı dondurulmasıyla ilgili alınan kararların yerine getirilmemesi	Şirket Tüzel Kişiliği		6 aydan 2 yıla kadar hapis veya adli para cezası	10.000 TL'den 2.000.000 TL' ye kadar
5549 sayılı kanunun 5 inci maddesinde yer alan yükümlülüklere uyulmaması durumunda, 30 gün süre verilir.	Şirket Tüzel Kişiliği	İdari Para Cezası (en fazla 121.452.260 TL)	-	-
5549 sayılı kanunun 5 inci maddesinde yer alan yükümlülüklere uyulmaması durumunda, 30 gün içerisinde eksikliklerin alınmaması (5.madde eğitim, iç denetim ve kontrol ve risk yönetim sistemleri ile diğer tedbirler)	Şirket Tüzel Kişiliği\Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi veya Üst Düzey Yöneticisi	30 gün içerisinde eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde 1.518.150 TL idari para cezası uygulanır.	-	İdari para cezasının tebliği ile birlikte yazılı ihtar yapılarak 60 günden az olmamak üzere yeni bir süre verilir. Bu süre sonunda eksiklikler tamamlanmaz ise 3.036.300 TL para cezası uygulanır. 2.idari para cezasının tebliğinden itibaren otuz gün içinde eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde faaliyetleri belirli süre durdurulabilir, kısıtlanabilir veya faaliyet izin belgesinin iptaline yönelik tedbirler alınabilir.
	Şirket Tüzel Kişiliği\Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi veya Üst Düzey Yöneticisi	60 gün içerisinde eksikliklerin tamamlanmaması hâlinde 3.036.300 TL idari para cezası uygulanır.	-	Sorumlu yönetim kurulu üyesine yoksa üst düzey yöneticisine belirtilen ihtarlar yapılmak ve sürelerle uyulmak koşuluyla yükümlüye verilen idari para cezasının dörtte biri uygulanır.

(*) Uygulanacak idari para cezasının toplam tutarı; her bir yükümlülük için ihlalin yapıldığı yıl itibariyle, birinci fıkrada kapsamlı iki kat olarak uygulanacak olan yükümlüler için 121.452.260 (Yüz Yirmi bir Milyon Dört yüz Elli iki Bin İki yüz Altmış) Türk Lirasını aşamaz.

7. Uyum Görevlisinin Sorumlulukları

- Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,
- Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- 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 Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek,
- Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; Şirketin Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Kendisinden bilgi ve belge istenilen Şirket, söz konusu bilgi ve belgeleri Başkanlıkça belirlenen ve kendisine bildirilen biçim ve yönteme uygun olarak vermek zorundadır.
- Uyum Görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır.
- Uyum Görevlisi, Şirket bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiye haizdir.
- Uyum Görevlisi görev ve yetkilerinin bir kısmını açık bir şekilde ve yazılı olarak uyum görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, uyum görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

7.1. MASAK İşlemlerinin Koordinasyonundan Sorumlu Birim Yetkilileri ve MASAK İşlemlerinin Takip ve Uygulama Süreci

Şirketimiz bünyesinde poliçe üretim, iptal, katkı payı iade ödemeleri/tazminat işlemlerini gerçekleştiren tüm bölge ve Genel Müdürlük birimlerimizde MASAK işlemlerinin ilgili tüm personelce takip edilmesi esas olup, kontrol ve denetimler sonucunda tespit edilen uygulama eksikliklerine ilişkin bilgi ve belgeler birimlerden temin edilerek yürütülür.

Bu kapsamda; Bölge Müdürlükleri ve Genel Müdürlük Operasyon ve Tazminat birimlerinde MASAK işlemlerinden sorumlu personel olarak birim yöneticileri görevlendirilmiş olup Yöneticinin olmadığı durumlarda Mevzuat Uyum Müdürlüğü'ne destek verip, gerekli koordinasyonu sağlayacak personel ilgili birim Müdürleridir.