

## D YATIRIM BANKASI A.Ş.

# SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

<b>DOKÜMAN SAHİBİ:</b>	İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı
<b>YÜRÜRLÜK TARİHİ:</b>	05.08.2021
<b>VERSİYON:</b>	01

**Banka içi kullanım için hazırlanmış olup, tüm hakları  
D Yatırım Bankası A.Ş.'ye aittir.**

**© Her hakkı saklıdır**

# SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

## 1. AMAÇ VE KAPSAM

Bu politikanın amacı, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yasal düzenlemeler kapsamında müşterinin tanınması, işlemlerin raporlanması, kayıtların saklanması ve iç kontrol ile ilgili olarak D Yatırım Bankası A.Ş.’nin (Banka) uyması gereken genel esasları belirlemektir.

5549 sayılı Kanun kapsamında suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi faaliyetlerinin yönetilmesinden, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı sorumlu olup, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı Uyum Görevlisi görev ve yetkilerini haizdir. Başkana bu görevinde Uyum Görevlisi Yardımcısı / Vekili destek verir.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Denetim Komitesi’ne bağlı faaliyet göstermekte olup, Banka’nın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin iç düzenlemelerinden sorumludur. Tüm çalışanlar Banka’nın bu iç düzenlemelerine Bilgi Teknolojileri (BT) Hizmet Merkezi kanalıyla ulaşabilmektedir.

Uyum Görevlisi, Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin iç düzenlemelerinden sorumludur. Ayrıca, Şüpheli İşlem Bildirimleri Mali Suçları Araştırma Kurulu’na (MASAK) Uyum Görevlisi aracılığı ile gönderilir.

Banka, tüm faaliyetlerini yüksek ahlaki standartlara, kanun ve düzenlemelere uygun bir şekilde, aşağıda belirtilen genel ilkeler doğrultusunda yürütür.

### 1.1. Müşterinin Tanınması / Kimlik Tespiti ve Nihai Faydalanıcının Belirlenmesi

Banka, bir bankacılık işlemi yapmadan veya herhangi bir taraf ile sürekli iş ilişkisine geçmeden önce müşterinin / ilgili tarafın gerçek kimliğini belirlemekle ilgili tüm önlemleri alır.

Banka, aracılık ettiği tüm işlemlerde ve kredi limitleri doğrultusunda risk duyarlı bir yaklaşımla müşterilerinden, suç gelirlerini aklama riskiyle orantılı ek bilgi ve belgeleri talep edebilir. Aynı şekilde Banka, müşterinin başka bir gerçek veya tüzel kişi adına vekil, vasi veya mesleki aracı kuruluş olarak hareket edip etmediğini tespit eder ise aracı kişi/kuruluşun ve adına hareket edilen kişilerin kimlikleri, ayrıca ilgili vekâletnamenin mahiyeti hakkında yeterli delil toplanmasını sağlar.

Müşteriler ile yeni iş ilişkisi tesis edilmesi esnasında “Müşterini Tanı” ilkelerine uyulur. Bu kapsamda müşteriye ilişkin bilgiler eksiksiz temin edilir.

Banka, Avrupa Birliği, OFAC (Office of Foreign Assets Control), Birleşik Krallık ve Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi tarafından yayımlanan uluslararası yasaklı listelerde adı geçen kişileri, şirket ve kuruluşları devamlı suretle filtre eden elektronik sistemler kullanır.

## 1.2. Şüpheli İşlemlerin/Faaliyetlerin İzlenmesi ve Bildirilmesi

Banka, şüpheli işlemler ile ilgili önlemler alır ve uygular. Müşterinin sahip olduğu paranın kanunsuz faaliyetlerden ya da diğer suç geliri aklama faaliyetlerinden elde edildiğine ilişkin belirtileri göz ardı etmeyerek, belirlenen her türlü şüpheli işlemi MASAK'a bildirir.

Banka yanlış, değişikliğe uğramış ya da eksik bilgiler sunarak kanun uygulayıcıları aldatmaya yönelik faaliyette bulunan taraflara yardımcı olmaktan kaçınır.

Şüpheli işlemlerin/faaliyetlerin bildirilme işlemi, ilgili kanun ve yönetmeliklerle uyumlu bir şekilde yürütülür.

Müşteriyle doğrudan ya da dolaylı olarak iletişimde olan tüm çalışanlar suç gelirlerinin aklanması ya da terörün finansmanı şüphesi barındıran işlemlerin ele alınması ve izlenecek yol konusunda eğitimden geçirilir.

## 1.3. Gizlilik

Banka çalışanları ve yöneticileri müşterilere ya da üçüncü kişilere, haklarında yapılan araştırmaların içeriği, kendileri hakkında bildirimde bulunulduğu veya bilgi istendiği, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularıyla ilgili haklarında herhangi bir soruşturma açıldığı ya da açılabileceği konusunda bilgi veremezler.

Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğu, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanları ile yargılama sırasında mahkemeler dışında, işleme taraf olanlar ve üst yönetim dâhil hiç kimseye açıklanamaz. Söz konusu yükümlülüğün ihlali halinde, ihlâl eden kimselerin bir yıldan üç yıla kadar hapis ve beş bin güne kadar adlî para cezası ile cezalandırılacağı mevzuatla sabittir. Keza, bu suç dolayısıyla tüzel kişiler hakkında da bunlara özgü güvenlik tedbirlerine hükmolunur.

## 1.4. Kayıt Altına Alma ve Belgelerin Saklanması

Banka, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ile ilgili yasal mevzuata uygun olarak yükümlülüklerle ve işlemlere ilişkin her türlü ortamdaki belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süreyle muhafaza etmek ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

İç Denetim Başkanlığı, söz konusu kayıtlara ve bunların ne şekilde saklandığına dair denetim yapmak ve bu konudaki yükümlülük ihlallerini bildirmekle sorumludur.

## 1.5. Eğitim

Banka çalışanları, müşterilerin tanınması ve şüpheli işlemlerde izlenecek yol konusunda hızlı ve uygun önlemler uygulayabilmeleri için, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi alanında eğitim alırlar ve sonucunda sınava tabi tutulurlar. Sınavı geçemeyenlere eğitim tekrar verilir.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi eğitimi, müşterilerle iletişimde olan tüm çalışanlara verilir. Bu eğitimler, başlangıçta işe alım ertesinde ve daha sonra 12 aylık düzenli zaman aralıklarında

düzenlenir. Buna ek olarak, çalışanlar suç gelirlerinin aklanmasının yeni yöntemleri hakkında sürekli bilgilendirilir.

## 1.6. Uyumluluk Kontrolü ve Sürekli Gelişim

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Politikası ve bu kapsamda Banka'ca yayımlanan prosedür ve talimat gibi iç düzenlemelerin yeterliliği ile işlemlerin bu düzenlemeler ile uyumluluğu düzenli olarak kontrol edilir; kontroller sonucunda ulaşılan bulgular uyarınca iç kontroller sürekli olarak geliştirilir.

Banka, uygulanan yasalar dâhilindeki yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde kanun uygulayıcı ve düzenleyici makamlarla işbirliği içerisinde hareket eder.

## 1.7. Politikanın Gözden Geçirilmesi

Uyum Görevlisi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bu Politikanın geliştirilmesinden sorumludur. Bu Politika, yılda en az bir kere olmak üzere Banka faaliyetlerinin yapısı, boyutu, karmaşıklığı ve düzenleyici ve denetleyici gereksinimleri ile uyumlu olup olmadığının tespiti amacıyla gözden geçirilir.

Bu politika aşağıda belirtilen istisnai durumların varlığı halinde, belirlenen sürenin dışında da gözden geçirmeye tabi tutulabilir:

- Bankanın organizasyon yapısında meydana gelen önemli değişiklikler,
- Mevcut yasal düzenlemelerde meydana gelen önemli değişiklikler,
- Uluslararası kuruluşlar tarafından direktif yayınlanması durumunda (Örn: FATF),
- Banka yönetimi tarafından Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konularında herhangi bir değişikliğe ihtiyaç duyulması durumunda

Bu politikada yapılacak değişiklikler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve onay sonrasında da MASAK'a gönderilir. Söz konusu değişiklikler, işaretlenmek suretiyle doküman tarihçesine ve en son versiyona kaydedilir ve Banka geneline duyurulur.

## 2. ROLLER VE SORUMLULUKLAR

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile mücadele, tüm Banka personelinin sorumluluğundadır. Bu nedenle Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konusunda aşağıdaki organizasyonel yapı oluşturulmuştur:

### 2.1. Uyum Görevlisi ve Yardımcısı

Uyum Görevlisi; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi ifade etmektedir.

Uyum Görevlisinin görev ve sorumlulukları şunlardır:

- Bankanın 5549 sayılı Kanun ve bu kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK'la gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Banka politika ve prosedürlerini oluşturmak ve Banka politikalarını Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,
- Konuyla ilgili risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- İzleme ve kontrol politika ve prosedürlerini oluşturmak ve bunlara ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını Denetim Komitesi'nin onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a 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 Yönetim Kurulu'na belirtildiği üzere her yılın Mart ayı sonuna dek MASAK'a göndermek,
- Şüpheli ya da olağandışı işlemlerin saptanması ve izlenmesi amacıyla kullanılan IT sistemleri tarafından üretilen uyarıların kontrolü ve incelenmesi amacıyla uygun prosedürleri oluşturmak, Mevcut düzenlemelere uygun olarak Denetim Komitesi'ne yıllık uyum raporunu sunmak,
- MASAK tarafından yöneltilen yazılı talepleri yanıtlamak,
- Çalışanlar tarafından iletilen şüpheli işlem bildirimlerini almak ve çalışanlar tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile bağlantılı olabileceği düşünülen durumlarla ilgili bilgi toplamak (Tüm bildirimler ayrı bir dosyada saklanır.),
- Kullanılan BT sistemleri tarafından şüpheli ya da olağandışı işlemler ile ilgili üretilen uyarıların alınması ve bunlarla ilgili gerekli incelemelerin gerçekleştirilmesini sağlamak,
- Bankanın Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine ilişkin prosedürü kurallara uygun ve etkin bir şekilde uygulanıp uygulanmadığını izlemek ve değerlendirmek. Uyum Görevlisi; mevcut müşteriler, yeni müşteriler, ürünler ve hizmetlerden kaynaklanan herhangi bir eksiklik, noksanlık ya da risk tespit etmesi durumunda, konuyla ilgili alınacak uygun düzeltici tedbirler konusunda tavsiye niteliğindeki görüşlerini yazılı olarak belgelerir.
- Bankanın kimlik tespiti ve teyidi konusunda üçüncü tarafa güven ilkesini uyguladığı durumlarda, üçüncü tarafın uyguladığı prosedürleri değerlendirmek ve konuyla ilgili tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na iletmek,
- Gereken hallerde, MASAK tarafından gerçekleştirilen denetim bulgularına dayanarak suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularında düzeltici tedbirler yürürlüğe koymak ya da bu konuda tavsiyede bulunmak,
- İç Denetim bulgularını suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konularında düzeltici tedbirler almak maksadıyla değerlendirmek,
- Düzenleyici otoritelerin gereksinimlerine tümüyle uyulması amacıyla iş birimleri tarafından tüm önlemlerin alınmasını sağlamak.

**Uyum Görevlisi Yardımcısı, yukarıdaki hususlarda Uyum Görevlisi'ne destek verir ve ilaveten aşağıdaki görevleri yerine getirir;**

- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine ilişkin politikanın geliştirilmesi ve politika ile uyumun sağlanması için izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,

- Gerekli hallerde politikanın ve prosedürlerin güncellenmesi,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine ilişkin prosedürlerin geliştirilmesi ve dokümantasyonu konusundaki süreçlere katılım,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konusunda eğitim materyallerinin hazırlanması ve eğitimlerin geliştirilmesi konusunda İnsan Kaynakları Birimi ile birlikte çalışılması,
- İç Denetim Başkanlığı ve düzenleyici / denetleyici kurumların Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konusundaki bulguları ile ilgili olarak alınacak tedbirler konusunda önerilerde bulunulması ve alınan düzeltici aksiyonların izlenmesi,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi amacıyla kullanılan BT sistemlerinin doğru şekilde çalışmasının sağlanması amacıyla atılacak adımlarda yer alınması,
- İş Birimlerine Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine ilişkin politikanın ve ilgili prosedürlerin uygulanması konusunda destek verilmesi,

## 2.2. İç Denetim Başkanlığı

İç Denetim Başkanlığı bu politika ve ilgili prosedürleri yıllık denetim programı kapsamına dâhil eder. İç Denetim Başkanlığı, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanına ilişkin riskin belirlenmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi konusunda alınan tedbirlerin yeterliliği ve verimliliği konusunda değerlendirme yapar.

## 2.3. İş Birimleri

Banka Bölüm/Birimleri suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin politika ve prosedüründe belirtilen prensipleri uygularlar. İş birimleri özellikle aşağıdakilerden sorumludur:

- Kimlik tespit ve teyit prosedürlerini uygulamak,
- Müşteri risk değerlendirmesi ve sınıflandırmasını uygulamak,
- Şüpheli işlemleri tespit etmek ve bunları Uyum Görevlisi'ne bildirmek,
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı'na, bu prosedürün uygulanmasıyla bağlantılı olarak, müşteriler, işlemler, kurulan iş ilişkileri ve diğer gerekli bilgileri sağlamak ve bunlarla ilgili kayıtları toplamak,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili yayımlanacak sirkülerlerde belirtilen yükümlülüklerle uymak.

### 2.3.1. Yeni Müşteri Kabulü

Banka, gizli, kimliği belli olmayan, sahte isimlere ya da eksik bilgiler veren kişilere kredi vermez ve böyle kişilerle çalışmaz. Bankanın müşterilerle iş ilişkisi kuran veya kurduran tüm iş birimleri aşağıdakilerden sorumludur:

- Müşterinin kimliğini güvenilir ve bağımsız kaynaklardan elde edilen belge, veri ve bilgileri kullanarak tespit ve teyit etmek,

- Tüzel kişilerin arkasındaki gerçek faydalanıcıların kimliklerini tespit etmek,
- Gerçek faydalanıcıların kimliğini belirlemeye yönelik makul risk bazlı tedbirler almak ve bu bilgileri sürekli olarak güncellemek,
- Tüzel kişiler, trust'lar ve benzer hukuki yapıdaki kurumların sahipleri ve yönetim yapılarını anlamak için makul, risk bazlı tedbirler almak,
- Müşteri veya gerçek faydalanıcının önemli işlemleri, aktiviteleri, iş ilişkilerinin amacı ve nedeni hakkında bilgi edinmek,
- Aşağıdakilerden en az biri dâhil olmak üzere, gerçek ve tüzel müşterilerinin mali durum/işlem profillerini çıkarmak:
  - İş ilişkisinin amacı,
  - Müşterinin varlık ve gelirinin miktarı ve kaynağı,
  - Müşterinin mesleki ya da ticari faaliyetlerinin tanımı.
  - İş ilişkisinin süresi boyunca müşterilerin ve gerçek faydalanıcıların işlemlerinin ve faaliyetlerinin yakından takip edilmesi de dâhil olmak üzere iş ilişkisini devamlı olarak takip etmek; böylece söz konusu işlemlerin ve/veya faaliyetlerin ilgili şahısların ticari faaliyetleri, risk profilleri ve gerektiği takdirde servetlerinin kaynağı ile orantılı olup olmadığından emin olmak,
  - Müşterinin yüksek risk grubu olarak sınıflandırılması halinde, yürürlükteki suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin prosedürlere göre, alınması gereken tüm onayları almak.

Banka iş ilişkisi boyunca müşterilere ait bilgilerin sürekli olarak güncellenmesini ve yukarıda belirtilenlerin tümü ile ilgili kayıtların “Kayıtların Saklanması” bölümünde belirtilen esaslar dâhilinde saklanmasını sağlar.

### 3. YÜRÜTME VE YÜRÜRLÜK

#### 3.1. Yürütme

Bu politika Denetim Komitesi tarafından yürütülür. Bu politika ve sonraki revizyonlar Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girer.

#### 3.2. Yürürlük

Bu politika kapak sayfasında belirtilen tarih itibariyle yürürlüğe girer.

### 4. REVİZYON GEÇMİŞİ

Tarih	Güncelleme	Özet
05.08.2021	v.1	İlk yayımlanan