

UYUM POLİTİKASI

1. AMAÇ VE KAPSAM

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda uluslararası kamuoyunun gittikçe artan hassasiyetine bağlı olarak bu alanda mücadelenin küresel boyutta sürdürülmesine yönelik uluslararası girişimler ve düzenlemeler son dönemde büyük bir ivme kazanmıştır. Aynı hassasiyeti paylaşan pek çok ülke gibi, ülkemizde de konuya ilişkin çeşitli yasal düzenlemeler yapılmakta ve mevcut uygulamaların güçlendirilmesine büyük önem verilmektedir.

Payporter Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. (Kuikpos) suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi, yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde, sosyal bir sorumluluk olarak benimsemekte ve önemsemektedir. Kuikpos, söz konusu mücadeleyi aynı zamanda uluslararası sistem ile uyum ve entegrasyonun da önemli bir unsuru olarak görmektedir.

Bu politikanın temel dayanaklarını;

- Ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemeler,
- 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun,
- Türk Ceza Kanunu (madde: 54,55,165,282),
- Türk Ceza Muhakemesi Kanunu,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki uluslararası standartlar ve tavsiye kararları ile genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamalar,
- 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat (Yönetmelik, Tebliğ vb.), 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat ile 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat oluşturmaktadır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi, Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine ile Terörizmin Finansmanının Önlenmesine ilişkin hali hazırda yürürlükte olan ulusal ve uluslararası mevzuat ile bu konulara dair yayımlanmış olan uluslararası standartlar ve tavsiye kararları ile genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve en iyi uygulamalar kapsamında hazırlanan, bu politika dokümanında, Şirketimizin, şirket çalışanlarının ve iş ortaklarımızın uymaları gereken uygulama esaslarının ana hatları aşağıda sunulmuş olup, bahse konu bu hususlara ilişkin olarak hazırlanıp Şirketimize özgülenmiş detaylı açıklamaları içeren tamamlayıcı dokümanlar da (prosedür, iş akışı vb.) mevcuttur.

Bu dokümanda "5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun, 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun" ve bu Kanunlar esas alınarak hazırlanan konuya ilişkin diğer yönetmelik ve alt düzenlemelerde yer verilen hükümlere Kuikpos olarak gerekli uyumun sağlanması ve belirtilen yasal düzenlemelerde yer verilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için;

- Kuikpos'un politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin yasanın ve yasanın yetkilendirdiği kurumların yaptığı düzenlemelere uyumunun sağlanması,
- Kuikpos'un ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörün finansmanı amaçlı olarak kullanılmasının engellenmesi,
- Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı risklerinin engellenmesi için müşterilerin, işlemlerin ve hizmetlerin risk odaklı bakış açısı ile değerlendirilmesi,
- Çalışanlara suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının engellenmesine ilişkin kanuni, idari ve yasal sorumlulukları hakkında bilgilendirme yapılması,
- Kuikpos iç denetim ve eğitim faaliyetlerinin belirlenmesi,

Hazırlayan
Risk&Uyum Görevlisi

Onaylayan
Yönetim Kurulu

Referans No: 07.010.P01**Uygulama Tarihi: 17.06.2016**

- Kuikpos'un ulusal ve uluslararası saygınlığının ve müşteri kalitesinin korunması amaçlanmaktadır.

Kuikpos'un, suç gelirlerinin aklanmasının, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının ve terörizmin finansmanının önlenmesi amacıyla yönelik olarak hazırlanan bu politikası, uluslararası sözleşme ve girişimlere, ulusal kanun hükümlerine ve özellikle şirketin, bu konudaki mücadeleyi uluslararası sistem ile uyum ve entegrasyonun önemli bir unsuru olarak görmesine dayanmaktadır

Bu politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumluluklar yönünden, Kuikpos Yönetim Kurulunu, Üst Yönetimini, Genel Müdürlük ve yurt içi temsilcilikleri ve şubeleri ile buldukları ülke mevzuatlarında aksine bir hüküm bulunmadıkça yurt dışındaki şube, temsilcilik ve bağlı iştiraklerini ve burada görev yapan her kademedeki yönetici ve çalışanlarını kapsar.

Kuikpos ayrıca, suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının önlenmesi ile terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak ilgili iştiraklerince mevzuata göre oluşturulacak politikaların uygunluk ve etkinliğini de gözetir.

Bu politika, Kuikpos'un suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusundaki;

- Risk Yönetimi,
- İzleme ve İç Kontrol,
- Eğitim

Politikalarını da kapsar.

Bu politika; suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının önlenmesi ile terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak yürürlükteki mevzuat ile getirilen yükümlülüklerle Şirketin uyumunu sağlamak üzere risk temelli bir yaklaşımın genel çerçevesini oluşturur.

2. SORUMLULUK

Şirketin uyum programının bu politika çerçevesinde bir bütün halinde, şirketin faaliyetlerinin kapsamına ve özelliklerine uygun olarak, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Kuikpos Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, bu politika ve ilgili prosedürler kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Kuikpos'un uyumunu,
- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısını usulüne uygun şekilde atanmasını,
- Şirketin uyum programı kapsamında yürütülen, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını,
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini,
- Uyum görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, Kuikpos bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlamak ile yetkili ve sorumludur.

Uyum Görevlisi; bu politika ve ilgili prosedürlerin Kuikpos Genel Müdürlüğü'nde, şubelerinde ve temsilcilerinde tüm personel tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Kuikpos'un suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin alınması konusunda Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Uyum Görevlisi;

- Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının önlenmesine (Terörün finansmanın önlenmesi kapsamında mal varlığının dondurulması dahil) ilişkin yükümlülüklerle Şirketin uyumunu ve bu Politika ile bu politika dahilinde oluşturulan ilgili prosedürlerin uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmakla,
- MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamakla,

Referans No: 07.010.P01

Uygulama Tarihi: 17.06.2016

- Bu politikanın Şirket bünyesinde uygulanmasına ilişkin prosedürleri ve diğer dokümanları oluşturmak, güncellemek, yayımlamak ve bunların uygulamadaki işleyişini takip ve koordine etmekle,
- Bu politika ve ilgili prosedürler kapsamında; risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmekle,
- Suç gelirlerinin aklanmasının, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını Yönetim Kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamakla,
- Şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmekle,
- Bildirimlerin (MASAK'a yaptığı ve kendisine yapılan) ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almakla,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermekle,
- Yönetim Kurulu'na ilgili raporlamaları yapmakla,
- Görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir iradeyle hareket etmekle görevli, yetkili ve sorumludur.

Kuikpos'un her kademede çalışan tüm personelleri ile temsilcilikleri ve şubelerindeki tüm çalışanları, bu politikanın ve ilgili prosedürlerin amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Kuikpos'un suç gelirlerinin aklanmasının, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirir.

Kuikpos çalışanları ve temsilcileri, herhangi bir şekilde suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı sayılacak ya da bu faaliyetleri kolaylaştıracak işlem ve eylemlerde bulunamazlar. Bu amaçla, Şirketin çalışanları ve temsilcileri Şirket'in müşterilerine ve işbirliği yaptığı diğer finansal kuruluşlara ve temsilcilerine sunduğu ürün ve hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörün finansmanında kullanılması ihtimaline karşı gerekli dikkat ve özeni göstermek şüphe duydukları durumlarda Şirketin Uyum Bölümü'nü haberdar etmek zorundadırlar. Aksi takdirde ilgili kanun gereği para cezasından başlayan ve hapis cezasına kadar giden yasal yaptırımlarla karşılaşabilirler.

Bu politikanın ve ilgili prosedürlerin uygulamadaki etkinliği ve yeterliliği iç denetim kapsamında düzenli olarak kontrol ve değerlendirmeye tâbi tutulur. Politika en az yılda bir kez yürürlükteki yasal mevzuat ile uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir.

3. TANIMLAR

Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, muhabir Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları ve Şirketçe verilen hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında Kuikpos'un maruz kalabileceği riski,

MASAK: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı,

Mevzuat: Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanun, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatları,

Müşteri Riski: Müşterinin faaliyet konusunun yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri nam veya hesabına hareket edenlerin suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Kuikpos'un suiistimal edilme riski,

Gerçek Faydalanıcı: Kuikpos nezdinde adına işlem yapılan gerçek kişiyi, tüzel kişiyi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlemin gerçek faydalanıcısı durumunda olan gerçek kişi veya kişileri,

Risk: Kuikpos'un sunduğu hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat (Yönetmelik, Tebliğ vb.),

Referans No: 07.010.P01

Uygulama Tarihi: 17.06.2016

7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat ile 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat ile getirilen yükümlülükler tam olarak uymaması gibi nedenlerle, Kuikpos ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari kayıp ihtimali,

Suç Gelirlerinin Aklanması (Aklama): Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şeklinden kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemler,

Terörizmin Finansmanı: Yasada suç olarak düzenlenen fiillerin gerçekleştirilmesinde tümüyle veya kısmen kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek belli bir fiille ilişkilendirilmeden dahi bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlamak,

Kitle İmha Silahı: İnsanlar başta olmak üzere canlılar üzerinde büyük miktarda yıkıma (kimyasal, biyolojik, radyoaktif ve nükleer silahlar) sebep olabilecek anti-personel silahlar,,

BMGK: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi,

BMGK Kararları: Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyinin kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik yaptırım kararlarını ve bu kararların eklerini,

Uyum Görevlisi: 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat (Yönetmelik, Tebliğ vb.), 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki diğer mevzuat ile 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı olarak çıkartılan yürürlükteki mevzuat uyarınca Kuikpos bünyesinde görevlendirilen ve Şirketin bu mevzuattan doğan yükümlülükler uymunu sağlamakla görevli ve yetkili olan kişi,

Bu Politika ve İlgili Prosedürler: Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket bünyesinde ilgili mevzuat ve Şirket Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü,

Ülke Riski: Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde iş birliği yapmayan veya uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden yürürlükteki mevzuat çerçevesinde belirlenenlerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Kuikpos'un maruz kalabileceği risk,

FATF: Financial Action Task Force (Mali Eylem Görev Gücü),

AML: Anti Money Laundering (Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi),

Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve 5 inci maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütünü,

Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi (PEP): Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişileri

ifade eder.

4. Risk Yönetimi

4.1 Risk Yönetiminin Amacı ve Kapsamı

Risk yönetimi politikasının temel amacı, Kuikpos'un maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilişkili risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasının sağlanmasıdır.

Risk yönetimi politikası, bu politikanın 4.2 maddesinde yer alan Kuikpos'un müşteri kabul esaslarının uygulanmasına ilişkin önlem ve işleyiş kurallarını kapsar. Maruz kalınabilecek müşteri, hizmet ve ülke risklerinin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla uygun süreç ve sistemler tesis edilir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır.

4.2 Şirketin Müşteri Kabul Esasları

Kuikpos'un müşteri portföyü;

- Şirket-müşteri ilişkisini karşılıklı güvene dayalı olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürütecek,

Referans No: 07.010.P01**Uygulama Tarihi: 17.06.2016**

- Faaliyetlerinde ve Şirket ile ilişkilerinde yasaları ve etik kuralları gözeten,
- Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörizmin finansmanı ile ilgisi bulunmayan,
- Şirket tarafından ilgili mevzuat çerçevesinde talep edilen gerekli bilgi ve belgeleri zamanında ve usulüne uygun şekilde vermekten kaçınmayan,
- Şirket'in amaç ve hedefleri açısından uygun, verimli ve kaliteli müşterilerden oluşturulur.

Şirket'in müşteri kabulünde temel ilkeleri aşağıdaki gibidir;

- Sürekli iş ilişkisi kurulması veya Şirketimiz hizmetlerinden yararlanılmak istenmesi halinde ayrıca aşağıda yer alan hususlara çalışanlarımız tarafından mutlaka uyulması gerekmektedir.
- Ödeme hesapları müşterinin gerçek adı-soyadı veya unvanı ile açılır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak hesap açılmaz.
- Gerçek dışı olduğu açık olan isimler altında sürekli iş ilişkisi kurmak veya devam ettirmek isteyen müşterilerin kabul edilmesi kesinlikle yasaktır. Sistemde kayıtlı müşteri ismi, noktadan (müşterinin kim olduğunu belirtmeye yönelik sadece sayı ya da noktalama işareti gibi sembollerden oluşan) veya başka şekillerde gerçek hesap sahibini ve kimliğini gizlemeye ya da saklamaya yönelik yöntemlerden oluşamaz.
- Bilgi vermektен çekinen veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilemez. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklık sağlanmalıdır.
- Yüz yüze temas kurmadan posta, e-posta, internet, telefon, vb. araçlarla müşteri olma talebinde bulunan kişilere hesap açılabilmesi için, öncelikle müşteri ya da yasal temsilcisinden kimlik tespitine ilişkin gerekli bilgi ve tanıtıcı belgelerin alınması esastır.
- Yapılan değerlendirmede iş ilişkisi veya müşteri ilişkisine girilecek kişi ve kuruluşların maddi varlıklarının yasal yollardan kazanılmış olduğu konusunda güçlü bir şüphe, bilgi veya belge varsa bunlarla iş ilişkisine girilmez.
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe ve hesap açma amacı ve gerekliliği açıklanmadıkça üçüncü kişilerin vekâletle bir veya birden fazla kişi adına (velayet ve vesayet altındaki kişiler veya küçükler adına açılacak hesaplar hariç olmak üzere) hesap açma talepleri yerine getirilmez.
- Vekâletnamelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranır. Temsilcileri tarafından yapılan başvurularda müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen kurumlardan teyit alınır.
- Ülkemizde Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının önlenmesi ile mücadele kapsamında ilgili resmi kuruluşlarca yayımlanan listelerde yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez, müşteri ilişkisi kurulduktan sonra bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumlar hakkında Uyum Bölümü'ne bildirim yapılır.
- Mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda, bu kapsamdaki tereddüt ve eksiklikler giderilmedikçe, iş ilişkisi tesis edilmez ve ilgililerin talep ettikleri işlemler gerçekleştirilmez.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi tarafından yayınlanan ve ülkemiz için de bağlayıcı olan listeler ve BMGK kararları, uluslararası finansal sistem ile birlikte ülkemiz finansal kurumlarınca da göz önünde bulundurulması gereken bu gibi diğer uluslararası listelerde yer alan yasaklı kişi ve kuruluşlarla iş ilişkisine girilmemesi için gerekli tedbirler alınır ve titizlikle uygulanır.
- Tabela Bankaları ile (Shell Banks) iş ilişkisi kesinlikle kurulamaz.

4.2.1. Diğer Finansal ve Ödeme Kuruluşları ile Muhabirlik İlişkisi

İş birliği yapılan finansal kuruluşların aklama ve terörün finansmanı ile kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı yönünden taşıdıkları risklerin mahiyeti ve düzeyini doğru bir biçimde belirlemek ve değerlendirmek açısından mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır. Söz konusu bu tedbirlerin başlıcaları;

- Muhatap finansal kuruluşun suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ile mücadele ve kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı sistemlerini değerlendirmek, bu sistemlerin uygun ve etkin olduğundan emin olmak. İş birliği yapılan finansal kuruluşun aklama, terörün finansmanı ve kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,
- FATF ülke değerlendirme raporları ve diğer güvenilir kaynaklar dikkate alınarak, muhabir kuruluşun bulunduğu ülkedeki AML sisteminin yeterliliğini değerlendirmek,
- Yeni muhabir ilişkileri kurulmadan önce Risk ve Uyum Görevlisi tarafından onaylanması.
- Şirketin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını sözleşmeyle açıkça belirlemek.

4.3 “Müşterini Tanı” İlkesi

Kuikpos'un suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanının önlenmesi ile kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanın engellenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelini “Müşterini Tanı” ilkesi oluşturur. Bu bağlamda Kuikpos anılan bu alanlarla ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine büyük önem verir ve bunun için ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimseyerek uygular.

“Müşterini Tanı” ilkesi kapsamında;

- Kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,
- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin müşteri ilişkisi süresince izlenmesi ve
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması

hususlarında yürürlükteki mevzuat, en iyi uygulamalar (best practices) ile Şirket politika ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır.

Kuikpos, kendini Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı suçlarından korumak için "Müşterini Tanı" İlkesi'ne çok önem vermektedir, bunun için;

- Belirli işlemler ve iş birliği dışı veya uyumsuz veya uygun olmayan veya yetersiz olarak değerlendirilen ülkelere gerçek kişiler veya tüzel kişilerle ticari ilişkilerin ve işlemlerin sürekli izlenmesi için FATF gereksinimleriyle uyumlu ek önlemler almaktadır. Bu ülkelere gelen gerçek kişiler veya tüzel kişilerle yapılan tüm işlemler özel incelemeye tabi tutulur.
- Ödeme hesapları açmak ve ödeme hizmetleri almak isteyen müşteriler, şirket içi özel listeler ve uluslararası yaptırım listeleri (OFAC, AB, BM, HM Treasury, FATF ve Kuikpos kara listesi gibi) aracılığı ile kontrol edilir. Sözü edilen kontroller, ödeme hesabı açılışlarında, para transferi, ödeme hizmeti verilirken ve şirketin faaliyet gösterdiği diğer alanlarda müşteri edinimi söz konusu olduğunda da yapılır.
- Kuikpos politikaları, gönderen ve alıcı isimleri, adresler, hesap numaraları ve amaçları da dahil olmak üzere, giden ve gelen elektronik para transferi talimatlarının herhangi bir bilgisinin eksiksiz bir şekilde alınmasını gerektirir.
- Kamusal Nüfus Sahibi Kişiler (Politically Exposed Persons (PEP)), ülkemizin önemli bir kamusal görevi tevdi ettiği kişiler olabileceği gibi, başka bir ülke tarafından bu şekilde görev tevdi edilen kişiler ya da uluslararası kuruluşlarda benzer görev ifa eden kişiler olabilmektedirler. Bu bakımdan, üst düzey politikacılar veya idari, adli ve askeri kurumlarda kamusal nitelikli görev icra eden üst düzey görevliler ya da kamu işletmelerinin üst düzey yöneticileri bu kapsamda yer almaktadır. Ayrıca bu kişilerin yakın akrabaları veya diğer yakınları kişiler de bu kapsamda değerlendirilir. Kamusal Nüfus Sahibi Kişilerin (PEP) aile üyeleri (birinci dereceden yakınlığı olan anne, baba, eş, çocuk gibi) veya bunların iş ortakları, PEP'lerin kendilerine benzer itibar riskleri içerir. PEP'ler yüksek riskli müşteriler arasında yer almakta olup, hesap açılışları ve hesap açılışı sonrasında hesaplarında meydana gelen işlemler Uyum Bölümü'nün incelemelerine tabidir.

4.3.1 Kimlik Tespiti

Kuikpos açısından gerek müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesis edilirken ve gerekse sürekli iş ilişkisi kurulmayan müşteriler için transfer işlemi gerçekleştirilmesinde ya da müşterilere ödeme hizmeti verilmesinde ön koşul; müşterinin kimlik tespit ve teyidinin yürürlükteki ilgili mevzuat (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik/Üçüncü Bölüm–Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar (Madde 5 – Madde 17)) ile uyumlu olarak, söz konusu bu politika ve konuyla ilgili Şirket prosedürü (07.010.P03 Müşterinin Tanınması Prosedürü) çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapılmasıdır.

Kimlik Tespiti:

Müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik / Üçüncü Bölüm – Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar (Madde 5 – Madde 17)), ile Şirket Politika ve prosedürleri çerçevesinde gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle gerçekleştirilir.

- Sürekli müşteri ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin, işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı ilgili mevzuatta belirlenen tutar (TL ve muadili YP) veya bu tutarın üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı ilgili mevzuatta belirlenen tutar (TL ve muadili YP) veya bu tutarın üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin,
- Müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır

Üçüncü Tarafa Güven:

Kuikpos; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk Kuikpos'a 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 suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tâbi olduğundan,
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden emin olunması şartıyla mümkündür.
- Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis edildiği durumda müşterinin kimlik bilgileri üçüncü taraftan derhal alınır.
- Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

Üçüncü tarafa güven ilkesine ilişkin işlem gerçekleştirilmeden önce Uyum Bölümü'nden uygunluk alınmalıdır.

4.3.2 Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, gerçek faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, ilgili Yönetmeliğin 6 ila 14 üncü maddelere göre işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

Referans No: 07.010.P01

Uygulama Tarihi: 17.06.2016

Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphe oluşması halinde, Şirket olarak gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

4.3.3 Müşterilerin ve İşlemlerin Sürekli İzlenmesi

Kuikpos nezdinde, müşterilerin potansiyel suç geliri aklama ve ilişkili riskler açısından değerlendirilmeleri yalnızca müşteri kabul aşaması ile sınırlı değildir. Müşteri ilişkileri ve işlemleri sürekli olarak takip edilir.

Bu amaçla;

- Müşterilerin kimlik tespitinde kullanılan bilgi ve belgeler geçerliliğini yitirdiyse, bu bilgi ve belgeler güncellenir.
- Yapılan işlemlerin müşterinin beyan ettiği ya da bilinen ticari faaliyetleri ile uyumlu olmasına dikkat edilir, uyumlu olmayan işlemlerde, yapılmak istenen işleme makul bir gerekçe sağlayacak nitelikte delil teşkil edecek belge veya dokümanları da ibraz etmesi talep edilir.
- Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilir ve müşteriden, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi talep edilir. Şüpheye düşülen durumlarda müşteriden yeterli bilgi temin edilemiyorsa işlem gerçekleştirilmez veya işlem yapılmışsa Uyum Bölümü'ne derhal bilgi verilir. Bu türden işlemler için müşteriden alınan bilgi, belge ve kayıtlar "Muhafaza ve İbraz Yükümlülüğü" çerçevesinde **10 yıl süre** ile saklanır.
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması halinde kimlik tespit ve teyidi yeniden yapılır, yapılmadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Vekâlete istinaden 3. kişiler tarafından açılan hesapların/yapılan işlemlerin, gerçek hesap sahipleri tarafından/adına kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak takip edilerek, açılan hesapların/yapılan işlemlerin belirtilen amaç doğrultusunda kullanılmasına özen gösterilir.
- Yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının, yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskini minimize edebilmek amacıyla Şirketçe yeni geliştirilen ürün ve hizmetler için Uyum Bölümü'nün görüşü alınır.
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlere özel dikkat gösterilerek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemler yakından izlenir,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemler kullanılarak yapılan işlemlerde, Kuikpos'un başka bölümlerince belirtilen bu hususlara herhangi bir aykırılık tespit edilmesi halinde Uyum Bölümü'ne bilgi verilir.

Müşterinin tanınması ilkeleri ve bu politikanın 4.2 maddesinde belirtilen Kuikpos müşteri kabul esasları kapsamında Şirketimizle sürekli iş ilişkisi bulunan müşterilerimizin hesap hareketlerinin, bilgi ve belgelerinin, genel davranış biçimi ve işlem taleplerinin ilgili şube/temsilcilik personeli ve yöneticisi tarafından mutlak suretle takip edilmesi ve şüpheye düşülen her durumda Uyum Bölümü ile irtibata geçilmesi gerekmektedir.

Kuikpos ile sürekli iş ilişkisi bulunmayan sadece, transfer/ödeme hizmeti alan müşterilerimizin işlemlerinin de yukarıda yer verilen hususlara göre ilgili şube/temsilcilik personeli ve yöneticisi tarafından mutlak suretle takip edilmesi ve şüpheye düşülen her durumda Uyum Bölümü ile irtibata geçmesi gerekir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri ilgili güncel bilgiler ve göstergeler dikkate alınarak, müşterilerin aklama ve terör finansmanı açısından risk profilleri çıkarılır. Yüksek risk taşıyan müşteriler, iş ilişkileri ve işlemleri belirlenerek, oluşturulan risk yönetimi ile izleme ve kontrol süreç ve sistemleri vasıtasıyla takip edilir.

4.3.4 Özel Dikkat Gerektiren Müşterilere, Faaliyetlere ve İşlemlere Yönelik Gerekli Tedbirlerin Alınması

Özel dikkat gerektiren aşağıda yer verilen hususlarda, suç gelirlerinin aklanmasının, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörün finansmanının engellenmesi hakkında uluslararası geçerliliği olan en iyi uygulamalar (best practice), uluslararası / ulusal mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır:

Referans No: 07.010.P01

Uygulama Tarihi: 17.06.2016

- İş ortaklığı kurulan aracı kurumlarla (Muhabirler) ve riskli ülkelerle ilişkiler,
- Elektronik transferler,
- Amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen iş ilişkileri,
- FATF tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı yönünden özel dikkat gösterilmesi önerilen diğer müşteri, iş ve işlem türleri,
- Kamusal Nüfuz Sahibi (PEP) kişiler ile bunların aile üyeleri (birinci dereceden yakınlığı olan anne, baba, eş, çocuk gibi) veya bunların iş ortaklarının iş ve işlemleri

4.4 Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi ve Mal Varlığının Dondurulması

Kuikpos nezdinde, müşterilerin potansiyel kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ve ilişkili riskler açısından değerlendirilmeleri yalnızca müşteri kabul aşaması ile sınırlı değildir. Müşteri ilişkileri ve işlemleri sürekli olarak takip edilir.

6415 sayılı Kanun ile 7262 sayılı Kanun hükümlerine göre alınan malvarlığı dondurma kararları ile bu kararların kaldırılmasına ilişkin kararların Resmi Gazete 'de yayımlanması ve söz konusu kararlara dair bildirim Şirketimizce alınması ile birlikte bu kararlar Şirketimiz 07.010.P05 No.lu Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi ve Mal Varlığının Dondurulması Prosedürü dâhilinde derhal uygulamaya konulur.

4.5 Risk Yönetimi Faaliyetleri

4.5.1 Karşılaşılacak Genel Riskler

Suç geliri aklayıcıları terörizmi ve kitle imha silahlarının yayılmasını finanse etmek isteyenlerin Kuikpos aracılığı ile işlem yapmalarını önlemek ve böyle bir durumla karşılaşılması halinde şüpheli işlem bildirimini yapabilmek için, MASAK mevzuatında belirtilen söz konusu hususlarla ilgili düzenlemelere ve bu Politikada yer alan ilke ve kurallara uyuma azami özen gösterilmelidir. Uyulmadığı takdirde Kuikpos ve çalışanları aşağıda yer alan risklerle karşı karşıya kalabilir.

4.5.2 Yasal Risk

Yasal risk, Kuikpos aleyhine dava açılması veya sözleşmeler dolayısıyla Kuikpos'un durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi ihtimalini ifade eder. Finansal kuruluşlar aklamayla mücadele amacıyla konulan yükümlülükleri yerine getirmemeleri nedeniyle ciddi yasal risklerle karşı karşıya kalmaktadır. Yükümlülük ihlallerinin süreklilik arz etmesi durumunda Şirketlerin lisanslarının iptali yoluna dahi gidilmektedir.

Yukarıda anlatılan riskleri Kuikpos ve Kuikpos personeli ve temsilcileri açısından minimize edebilmek için konuyla ilgili yapılan yasal düzenlemeler Şirketin Uyum Bölümü tarafından düzenli olarak takip edilir ve ilgili taraflara (Kuikpos çalışanları, Şubeleri ve temsilcileri) gereken bilgilendirme uygun yöntemle yapılır. Bu bilgilendirme Şirketin Uyum Politikası'nda yapılacak değişiklik ve güncellemeleri de kapsar.

4.5.3 İtibar Riski

Finansal kuruluşlar güven esasına dayalı faaliyet gösterdikleri için, Kuikpos'un dürüstlüğü, güvenilirliği ve her zaman doğru olanı yaptığı konusundaki kamuoyu görüşü ve müşterilerin güveni Şirketimizin en değerli aktiflerinden biridir. İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, Kuikpos'un faaliyet ve gelirleri üzerindeki

mevcut ve olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, Kuikpos'un yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyebileceği gibi mevcut iş ilişkilerinin de devamını etkileyebilecektir.

İtibar riski sadece ulusal sınırlar içerisinde geçerli değildir. Ülkemizin de üyesi bulunduğu FATF (Mali Eylem Görev Gücü) yayımlamış olduğu 40 tavsiyenin 21. Maddesi'nde "Mali kuruluşlar, FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ülkelerin vatandaşlarıyla, bu ülkelerin şirketleri ve mali kuruluşları dâhil olmak üzere, girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermelidirler" ifadesi yer almaktadır. Bunun finansal sitem açısından anlamı, uyumsuz ülkedeki mali kuruluşların, diğer ülkeler nezdinde itibarının düşmesi ve yabancı mali kuruluşların uyumsuz ülkedeki mali kuruluşlar aracılığı ile yaptıkları işlemlerde daha fazla bürokrasinin ve dolayısıyla gecikmelerin yaşanmasıdır.

4.5.4 Operasyonel Risk

Referans No: 07.010.P01**Uygulama Tarihi: 17.06.2016**

Kuikpos'un ve Kuikpos personelinin karşı karşıya kalabileceği en yüksek risk ihtimali olup etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler nedeniyle Kuikpos'un doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder. Faaliyet riski olarak da adlandırılacak operasyonel risklerin birçoğu Kuikpos'un yükümlülüklerini uygulamadaki zayıflıkları ile ilgilidir.

Yukarıda anlatılan riskleri Kuikpos ve Kuikpos personeli açısından minimize edebilmek için, (Kuikpos'un, finansal dolandırıcılıktan, suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı eylemlerinden korunması ve ulusal/uluslararası alanda güvenilir bir finansal kuruluş olarak yer alması amacıyla yönelik olarak.) aşağıda ana unsurları gösterilen risk yönetimi faaliyetlerine yer verilmektedir.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

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

Şirket Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi tarafından ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde tasarlanır ve Uyum Bölümü bünyesinde yürütülür.

4.5.5 Müşteriler ve Müşteri İşlemleri/Faaliyetleri Dolayısıyla Karşılaşılabilecek Riskler

Kuikpos'un müşterileri, faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle maruz kalabileceği aklama ve terör/kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı ile ilişkili riskler, mevzuat çerçevesinde;

- Müşteri Riski,
- Hizmet Riski,
- Ülke Riski,

şeklinde üç ana başlık altında sınıflandırılır.

Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı ile ilgili müşteri, hizmet ve ülke risklerinin değerlendirilmesinde, temel olarak aşağıdaki kriterler göz önünde bulundurulur:

- Müşterinin piyasadaki konumu ve faaliyetlerine ilişkin bilgi düzeyi ve bilgilerin mahiyeti,
- Müşterinin Kuikpos'daki varlıklarının değeri ve/veya gerçekleştirdiği işlemlerin hacmi,
- Müşterinin Kuikpos ile kurduğu/kuracağı ilişkinin amacı ve mahiyeti,
- Müşterinin faaliyet gösterdiği/uyruk/ ülke, bölge ve/veya faaliyet konusunun tabi olduğu aklama ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik düzenleme ve gözetim uygulamalarının uygunluk ve yeterlilik düzeyi,
- Müşterinin Kuikpos ile mevcut ilişkisinin süresi ve seyri,
- Müşterinin kullandığı ürün ve hizmetlerinin türü ve mahiyeti

Gerek müşteri ilişkisinin başlangıcında ve gerekse ilişkinin devamı süresince müşteriler, faaliyetlerinin ve Kuikpos ile olan ilişkilerinin ve işlemlerinin mahiyeti ve kapsamı açısından, yukarıdaki temel kriterler ile müşteriye özgü diğer bilgi ve kriterler çerçevesinde, uygun risk kategorilerine dahil edilir.

Müşterinin risk kategorisi belirlenirken; müşterinin yaşı, mesleği, uyruk bilgisi, adres ülkesi/yeri, gerçekleştirdiği finansal işlemleri ve kullandığı finansal ürün ve hizmetleri ile bağlantılı müşteri, hizmet ve ülke riskleri bir bütün olarak gözlemlenir ve değerlendirilir.

Referans No: 07.010.P01**Uygulama Tarihi: 17.06.2016**

Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri Kuikpos'un konuyla ilgili standart izleme ve kontrollerine tabi tutulurken, yüksek risk kategorisine giren müşteriler ve işlemleri ise amaca uygun izleme ve kontrol yöntemleri ile yakından takip edilir.

Hizmet ve ülke riskleri açısından yüksek risk kategorisine giren müşterilere güçlendirilmiş müşterini tanı ilkesi (sıklaştırılmış tedbirler) uygulanır. Bu çerçevede, Uyum Bölümü bünyesinde risk temelli bir yaklaşımla yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri de esas itibarıyla yüksek risk kategorisindeki müşteriler ve işlemler üzerinde yoğunlaşacak şekilde tasarlanır ve yürütülür.

Yüksek risk kategorisine giren müşteri grupları ile ürün ve hizmetler, Uyum Görevlisince mevzuat ve bu Politika çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla belirlenerek, niteliklerine uygun ve etkin izleme ve kontrollere tabi tutulur.

Risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirlenen gruplara yönelik olarak, üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, asgari olarak aşağıda sayılan ilave tedbirler alınır:

- İşlemlerin ve müşterilerin sürekli olarak izlenmesine yönelik prosedürler geliştirilmesi,
- İş ilişkisine girilmesi, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesi ya da işlemin gerçekleştirilmesinin bir üst seviyedeki görevlinin onayına bağlanması,
- İş ilişkisinin amacı/mahiyeti, işlemin amacı/mahiyeti hakkında bilgi alınması,
- İşleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,
- Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin edilmesi, sunulan bilgilerin teyidi ve tevsiki konusunda ilave önlemler alınması, müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerinin daha sık güncellenmesi.

Müşterilerin risk kategorileri; kimlik bilgileri, faaliyet konuları ve mevcut diğer müşteri bilgileri ışığında, yürürlükteki mevzuat ile uluslararası normlara göre belirlenir, bu doğrultuda;

- FATF tavsiyelerinde özel dikkat gösterilmesi istenilen nitelikte olan,
- Riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması nedeniyle yakından takip edilmesi gerekli görülen,
- Uluslararası normlara göre suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı yönünden yüksek düzeyde riskli kabul edilen konularda (yoğun nakit/döviz kullanım veya transferlerinin söz konusu olduğu faaliyetler, yüksek değerli mal ve kıymet alım satımı vs.) faaliyet gösteren,
- Yetkili yasal mercilerce Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı ve diğer mali suçlarla ilgisi yönünden riskli ve sakıncalı kabul edilerek bu açılardan özel dikkat gösterilerek yakından takip edilmesi gerekli görülen ve yüksek risk kategorisinde bulunan Kuikpos'un hizmetlerini ağırlıklı olarak kullanan kişi veya kuruluşlar ile uluslararası normlar, yürürlükteki mevzuat ve bu Politika hükümlerine göre yürütülecek ilgili prosedürler dâhilindeki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mevcut nitelikleri, faaliyet konuları veya Kuikpos ilişki ve işlemlerinin mahiyeti itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek diğer müşteriler de yüksek risk kategorisi dâhilinde izlenir.

Hizmet riski kapsamında;

- Elektronik transferler,
- Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapılabilen sistemler,
- Yeni ve gelişen teknolojilere dayalı ürün ve hizmetler,
- Nihai faydalanıcısı tam ve net olarak belirlenemeyen iş ve işlemler,
- Uluslararası normlar, yürürlükteki mevzuat ve bu Politika hükümlerine ve ilgili prosedürler dâhilindeki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında mahiyeti itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek bu gibi diğer ürün, hizmet ve işlem türleri de yüksek risk kategorisinde izlenir.

Aşağıdaki ülke ve bölgeler ile bu ülke ve bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler ülke riski yönünden yüksek risk kategorisi dâhilinde yakından takip edilir:

Referans No: 07.010.P01**Uygulama Tarihi: 17.06.2016**

- FATF tarafından üye ülkelere suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından risk taşıyan ve ilave tedbirlerin alınması çağrısının yapıldığı ülkeler,
- İlgili Bakanlık tarafından duyurulan "Riskli Ülkeler" listesinde yer alan ülkeler,
- Suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararları çerçevesinde uluslararası düzeyde yaptırım uygulanan ülkeler,
- Avrupa Birliği veya OFAC tarafından duyurulan ve suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının engellenmesi konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,
- Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanının engellenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

4.6 İzleme ve Kontrol

4.6.1 İzleme ve Kontrolün Amacı ve Kapsamı

İzleme ve kontrolün temel amacı, Kuikpos'un risklerden korunması ve faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ile politika ve prosedürler çerçevesinde yürütülmesinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontroller risk temelli bir yaklaşımla tesis edilir ve gerçekleştirilir. Bu çerçevede, Şirketin iş ortakları (temsilciler), müşterileri, işlemleri ve hizmetleri ile ilişkili risklerin nitelik ve düzeylerine uygun izleme ve kontrol yöntemleri geliştirilir ve etkin bir şekilde uygulanır.

4.6.2 İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

İzleme ve kontrol faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla tasarlanır ve yürütülür. Bu kapsamda; Kuikpos'un tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşteri, işlem ve faaliyetlerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk yönünden örnekleme yöntemiyle kontrolü,
- Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması,
- Müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler vasıtasıyla gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ve terörün finansmanı yönünden riske ve suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,
- Bu kapsamda yer verilebilecek diğer izleme ve kontroller.

Referans No: 07.010.P01

Uygulama Tarihi: 17.06.2016

Merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri Uyum Bölümü bünyesinde yürütülür.

4.7 Eğitim

4.7.1 Eğitim Politikasının Amacı ve Kapsamı

Kuikpos'un bütün personelini ve iş ortaklarını (temsilciler) kapsayan eğitim politikasının amacı; aklama ve terörün finansmanı ile ilgili riskler ile bu kapsamda Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, temsilcilerimiz çalışanları ile Şirketimiz personelinin; Uyum Politikası ve bu politikanın tamamlayıcısı olan ilgili prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda güncel bilgilerle donatılmasıdır.

Şirketimiz eğitim politikası tüm şirket çalışanları ve temsilcilerimizi kapsar.

4.7.2 Eğitim Faaliyetleri

Kuikpos'un suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörün finansmanının engellenmesine yönelik eğitim faaliyetleri, ilgili mevzuat ile bu Politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili bütün personeli ve iş ortağımız olan temsilcilerimiz ve onların çalışanlarını kapsayacak şekilde, Uyum Görevlisinin gözetiminde ve koordinasyonunda tasarlanır ve yürütülür. Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından yıllık olarak hazırlanır ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitimlerin içeriği; personelin görev süresi, unvanı ve görevi esas alınarak amaca uygun şekilde farklılaştırılır ve her çalışanın buna göre uygun eğitimleri düzenli olarak alması sağlanır. Konuyla ilgili mevzuattaki değişiklikler ve diğer gelişmeler çerçevesinde eğitimlerin içeriğinde de zamanında gerekli güncellemeler yapılır.

Verilecek eğitimler, asgari olarak;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanın önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- 5549 Sayılı Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
 - Müşterinin tanınması,
 - Şüpheli işlem bildirimini,
 - Bilgi ve belge verme,
 - Muhafaza ve ibraz,
 - Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülüklerle uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörizmin finansmanı ile kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanının engellenmesiyle mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, hakkındaki hususları içerecek şekilde belirlenir.

Suç gelirlerinin aklanması, kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanı ile terörün finansmanının engellenmesine yönelik eğitim her halükarda tüm Kuikpos çalışanlarına, iş ortaklarına (temsilciler) ve iş ortaklarının sistem kullanıcılarına her yıl bir kez zorunlu olarak verilir.

Eğitimlerin ihtiyaca uygunluğu ve yeterliliği yakından takip edilir ve değerlendirilir. Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır

Yapılan tüm eğitim çalışmalarının sonuçları, yapılacak olan denetimlerde ibraz edilmek üzere Uyum Görevlisi tarafından saklanır.

- Eğitim tarihleri,
- Eğitim verilen bölge veya iller,
- Eğitim yöntemi,
- Toplam eğitim saati,
- Eğitim verilen personelin sayısı,
- Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı,
- Eğitimin içeriği,
- Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları,

4.8 Diğer Hükümler

4.8.1 Şüpheli İşlemlerin Tespiti ve Bildirilmesi

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkındaki 5549 sayılı Kanunun 4. Maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 27.Maddesi gereğince; Şirket nezdinde veya Şube/temsilcileri aracılığı ile yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasadışı yollardan elde edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüphelyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde işlem tutarına bakılmaksızın bu işlemler Uyum Görevlisine bildirilir. Uyum Görevlisi ise şüpheli işlem bildirimini ile ilgili gerekli araştırmayı yaparak yine anılan mevzuata uygun şekilde süresi içerisinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirim yapar.

4.8.2 Şüpheli İşlemin Tanımı

Şüpheli işlem, Kuikpos nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna kitle imha silahlarının yayılması ve finansmanına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüphelyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir.

Şüpheli işlem tanımı, işleme konu malvarlığı değerlerinin yasadışı yollardan elde edilmesinin yanı sıra yasadışı amaçlarla kullanılmasını da kapsamakta olup, bu suretle terörizmin finansmanının (bağlantılı olması dahil) önlenmesi de amaçlanmaktadır.

Şüphe veya şüphelyi gerektiren makul bir sebebin olup olmadığı hususu gerektiğinde birden çok işlem ele alınarak değerlendirilir.

4.8.3 Şüpheli İşlem Tipleri

MASAK tarafından yayınlanan ve bu doküman ekinde (EK-1) yer verilen şüpheli işlem tipleri MASAK tarafından belirlenen şüpheli işlem tipleridir. Ancak (EK-1) de yer alan şüpheli işlem tiplerinin tek kıstas olarak ele alınmaması, bu dokümanda yer alan müşterinin tanınmasına ilişkin açıklamaların da göz önünde bulundurulması gerekmektedir. Ekte yer alan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulabilir.

Yapılan işlemlerde;

- ✓ Müşterinin kişisel bilgilerini verirken istekli olup olmadığı,
- ✓ Görünürde yasal ve ekonomik amaç olmaması,
- ✓ Yanıltıcı, bilgi, belge ve iletişim bilgisi verilmesi,

gibi hususlar şüpheli işlem bildiriminde bulunulması için sebep teşkil etmektedir.

Bu tip durumlarda doğrudan Şirketimiz Mali Suçlar Mevzuat Uyum Bölümü'ne e-posta ile bildirimde bulunulabileceği gibi, Şirketimizce kullanılan Porter System üzerinden de işlemin yapıldığı sırada bildirimde bulunulabilir. Şüpheli işlem bildirimlerinde sözlü bildirim usul olarak kabul edilmez.

Mali Suçlar Mevzuat Uyum Bölümü'ne iletilen şüpheli işlem bildirimlerine ilişkin MASAK'a bildirim yapıp yapılmayacağı kararı Uyum Görevlisi'nin yetkisindedir. Bölümlerden, Şubelerden veya temsilcilerden gelen bildirimlerin Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a bildirilme gereği duyulmadığı durumlarda, Uyum Görevlisi görüşünün gerekçesini yazılı bir karar haline getirerek muhafaza eder.

Şirketimiz Uyum Bölümü tarafından MASAK'a yapılan Şüpheli İşlem Bildirimleri ile bu kapsamda Kuikpos bünyesinde yapılan dâhili bildirimlerin gizliliği ve güvenliği ile bildirimlere taraf olanların korunması konusunda, konuya taraf veya vakıf olan tüm ilgililerce, mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir.

4.9 Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Kuikpos'da, devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve ilgili mevzuatta belirtilen Denetim Elemanları tarafından Kuikpos'dan istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtlar, bu kayıtlara erişimin sağlanması veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifrelerin tam ve doğru olarak verilmesi hususlarında gelen talepler azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

4.9.1 Bilgi, Belge ve Kayıtların Muhafazası ve Gizliliği

Referans No: 07.010.P01**Uygulama Tarihi: 17.06.2016**

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve buna dayalı yürürlükteki mevzuat uyarınca müşteriler ve işlemlerle ilgili alınması ve tutulması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtlar, mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde ve gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde özenle muhafaza edilir. Müşteri tanımlama ve işlem detaylarıyla ilgili tüm bilgi ve belgeler 10 yıl saklanır.

Şüpheli işlem bildirimleri ve bildirim ekleri muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

4.10 Şirketin Uyum Görevlisi

Kuikpos, AML kanunları, kuralları ve düzenlemeleri ile ilgili program ve stratejilerin geliştirilmesi ve izlenmesinden sorumlu olan Uyum Görevlisini ve Uyum Görevlisi Yardımcısını belirlemiştir.

Uyum Görevlisi

Ad _____ : Ufuk SİNEL

Unvanı _____ : Uyum Görevlisi

Telefon _____ : +90-212-275 41 01 / 313

E-mail _____ : ufuk.sinel@payporter.com.tr

Adres _____ : Büyükdere Caddesi Likör Yanı Sokak No:1 Akabe Ticaret Merkezi K:3 D:13
Fulya/Şişli/İstanbul

Uyum Görevlisi Yardımcısı

Ad _____ : Tuğba KÜÇÜKDAĞ

Unvanı _____ : Uyum Görevlisi Yardımcısı

Telefon _____ : +90-212-275 41 01 / 310

E-mail _____ : tugba.kucukdag@payporter.com.tr

Adres _____ : Büyükdere Caddesi Likör Yanı Sokak No:1 Akabe Ticaret Merkezi K:3 D:13
Fulya/Şişli/İstanbul

5. YÜRÜRLÜK

Bu politika; Yönetim Kurulunca onaylanmasını müteakip yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

6. YÜRÜTME

Bu politika hükümleri, bağlı olunan Yönetim Kurulu tarafından yürütür.

7. TARİHÇE

#	Tarih	Versiyon	Hazırlayan	Onaylayan	Açıklama
1	13-04-2023	005	Ufuk SİNEL	Yönetim Kurulu	Yıllık gözden geçirme çalışması kapsamında güncelleme

EK-1

MÜŞTERİ PROFİLİNE İLİŞKİN TIPLER

- Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdii 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, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkâr tavır takınmaları,
- Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması,
- Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması,
- Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması.

GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN GENEL TIPLER

- 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,
- Mutat 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 kupürler ile yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmadık dışında kullanılması.
- Müşterinin işlem yapmadan önce, kimlik tespiti ve şüpheli işlem bildirim zorunluluğu, işlem limitleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarının aklama ile mücadelede kontrol yöntemleri hakkında bilgi edinmeye çalışması ve bu yönde sorular sorması.
- Müşteriden faaliyeti, mesleği ya da kimlik, adres ve telefon gibi kişisel bilgilerinin alınmasında zorluklarla karşılaşılması.
- Müşterinin işlemin amacı ya da işleme konu fonun kaynağı hakkında açıklama yapmakta zorlanması veya bilgi vermektan kaçınması
- Müşterinin yasal veya idari olarak ibrazı veya doldurulması gereken bir belgeyi ibraz etmemek veya doldurmamak için ödeme kuruluşu ile elektronik para kuruluşu görevlisini ikna etmeye çalışması.
- Görünürde birbirinden bağımsız hareket eden müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerinin vermesi, aynı kişiler ile alım satım ilişkisi içerisinde olması veya aynı kişilere kefalet/vekalet ilişkisi içerisinde olması
- Müşterinin kimlik ibraz etmeksizin veya geçerli kimlik belgesi olmaksızın sahte-hayali olduğundan şüphe duyulan isimle işlem yapmaya, başkaları adına veya hesapları üzerinden işlem yaptırmaya teşebbüs etmesi.
- Müşteri tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması konusunda yükümlü çalışanlarına teklif, baskı veya tehditte bulunulması.

Referans No: 07.010.P01

Uygulama Tarihi: 17.06.2016

- Müşterilerin bildirim prosedürlerinden kaçınmak amacıyla işleme konu parayı birden fazla hesaba, havaleye veya nakde bölmek suretiyle işlem yapması veya buna teşebbüs etmesi.
- Müşterinin bilinen mesleği ve faaliyetleri, gelir kaynakları ve gelir düzeyi ile ilgisi kurulamayan, dikkat çekici sıklıkta ve tutarda işlem yapmak istemesi
- Türkiye'deki vize süresi sona ermiş olan yabancı şahısların işlem yapmak istemesi.

ÖDEME KURULUŞLARI İLE ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARINA İLİŞKİN TİPLER

- Riskli ülkeler veya Offshore merkezlerden veya bu ülke ve merkezlere; makul açıklama yapılmadan belli bir zaman aralığında önemli tutarlara ulaşan transferlerin yapılması,
- Genellikle sabit/birbirine yakın tutarlar ile birbirine yakın dönemlerde yabancı uyruklu kişilere ya da yabancı uyruklu kişilerden aynı kişiye dikkat çekici para transferlerinin yapılması,
- Ulusal ve uluslararası yetkili kurumlarca yayımlanan yasaklılar ve şüpheliler listesinde yer alan kişilere para transferi yapılmak istenmesi,
- Ödeme hesabına, hesap açıldıktan kısa bir süre sonra yüksek tutarlı transferlerin gelmesi ve gelen transferlerle ilgili olarak uzunca bir süre herhangi bir işlem yapılmaması,
- Uzun süre işlem görmeyen bir ödeme hesabının belli dönemlerde birden bire aktif hale gelmesi ve sonrasında tekrar uzun süre işlem görmemesi,
- Müşteri tarafından getirilen banknotların; çeşitli maddeler içinde gizlenerek taşındığını gösteren kokular yayması ve lekeler içermesi, özensiz ve acele bir şekilde paketlenmiş görüntüsü vermesi, sayıldığı beyan edilenden önemli miktarda eksik veya fazla olması, içinde sahte olanlarına rastlanması.
- Müşterinin, ödeme hesabını kullanarak aynı dönemde farklı kişilere ait dikkat çekici sayıda ödeme gerçekleştirilmesi,
- Müşterinin, ödeme hesabına yatırılan veya hesabında bulunan tutar konusunda yeterli bilgi sahibi olmaması,
- Müşterinin, ödeme hesabına çok fazla sayıda ve/veya sıklıkla farklı kişilerden/hesaplardan para transferi yapılması,
- Çok düşük bakiyeye sahip olan bir ödeme hesabına yüklü tutarlarda nakit yatırılması ve müteakiben yatırılan nakdin belli aralıklarla çekilmesi,
- Müşterinin ödeme hesabından şahsın hayat standardı ve gelir seviyesi ile uyumsuz şekilde sıklıkla internet aracılığıyla mal/hizmet alımı yapılması,
- Uzun süre işlem yapılmayan ödeme hesabına yüklü miktarda para yatırılması ve bu paraların küçük tutarlara bölünerek farklı kullanıcılara transfer edilmesi,
- Elektronik para transferlerinin yasadışı bahis-kumar sitelerinde bu suçlar amacıyla kullanıldığından şüphe duyulması,
- Ön ödemeli karttan sürekli olarak dikkat çekici tutarlı nakit para çekimleri yapılması,
- Ön ödemeli kartın altın gibi nakde tahvil kolay olan kıymetli malların alışverişinde sürekli veya dikkat çekici derecede kullanılması,
- Üye işyerinin kullandığı internet sitesinde satışa sunulan ürün veya hizmetlerin içeriklerine ilişkin makul bir kullanıcı gözüyle herhangi bir bilgi elde edilememesi,
- Üye işyerinin satışlarının ticari faaliyet alanı dışında olduğundan şüphe duyulması,
- Üye işyerinin sattığı ürünlere dair fiyatların piyasa değerinden oldukça fazla veya oldukça az olduğundan şüphe duyulması,
- Üye işyerinin yeni açılmış ve altyapısı henüz oturmamış bir internet sitesine sahip olmasına rağmen hızlıca ve yüksek miktarlarda transferin başlamış olması.

TERÖR ÖRGÜTLERİ İLE BAĞLANTISINDAN ŞÜPHELENİLEN KİŞİLER VEYA RİSKLİ ÜLKELERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN İŞLEMLERE İLİŞKİN TİPLER

- Bir terör örgütü ile bağlantılı olduğu bilinen veya olduğundan şüphe duyulan gerçek ve tüzel kişiler tarafından veya bunlar adına yükümlü nezdinde işlem gerçekleştirilmesi,
- Riskli ülkelere olan gerçek ve tüzel kişilere hiçbir ekonomik açıklaması ve amacı olmayan tutarlarda paranın transfer edilmesi,
- Riskli ülkelere ve/veya bu ülkelere fonların gönderilmesi ya da alınması, bu ülkelerdeki bankaların çıkardığı kredi kartlarının kullanılması,
- Riskli ülkelere veya riskli ülkeler üzerinden gelen fonların kısa süre içerisinde üçüncü şahıslara aktarılması.