



KUVEYTÜRK

**KUVEYT TÜRK
KATILIM BANKASI A.Ş.**

**SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN
FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI**

A. Giriş

1. Politikanın Amacı ve Niteliği

Saygın ve güvenilir bir konuma sahip olan Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. (KTKB/Banka), suç gelirlerinin aklanmasını ve terörün finansmanı (AML/CFT) riskleri de dahil olmak üzere, icra etmekte olduğu faaliyetler nedeniyle maruz kalabileceği risklerin ve bunların faaliyetleri ve itibarı üzerinde olası etkilerinin farkındadır. Bu bağlamda Banka, AML/CFT ile ilgili yerel ve uluslararası standartlara tam ve eksiksiz uyumunu sağlamak ve ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullanmasına engel olmak yolunda göstermiş olduğu kararlı tavırları ile suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadeleye özel bir önem vermektedir. Banka için söz konusu mücadele, aynı zamanda uluslararası sistem ile uyumun ve entegrasyonun önemli bir unsurudur.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikasının ("AML/CFT Politikası" veya "Politika") amacı, Bankanın, şube ve iştiraklerinin, kara para aklama veya terörün finansmanı ile ilişkili olabilecek faaliyet ve işlemlerde kullanılmasını önlemek amacıyla KTKB tarafından uygulanacak genel ilke ve prensipleri ve ayrıca Bankanın AML/CFT ile ilgili düzenlemelere uyum hususundaki görev ve sorumluluklarını özetlemektir.

Bu nedenle bu Politika, mevzuat ve düzenlemeler tarafından belirlenen gereklilik ve yükümlülükleri içerir ve birimler, şubeler ve iştiraklerin AML/CFT politika, prosedür ve kontrolleri için temel oluşturan bir Politika işlevi görür.

2. Politikanın Hedefleri

Banka, bu politika ile;

- Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. markasının taşıdığı itibarın ve güvenin korunmasını,
- Bankanın AML/CFT politika, prosedür ve kontrol yöntemlerinin ilgili yasal düzenlemelere uyumunun sağlanmasını,
- Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı faaliyetlerinde kullanılmasının engellenmesini,
- AML/CFT ile ilgili yasal yükümlülükler ve uygulamalar hakkında Banka çalışanlarına yönelik eğitim programı oluşturulmasını,
- Müşteri, işlem ve hizmetleri risk temelli bir yaklaşımla değerlendirerek, Bankanın maruz kalabileceği AML/CFT riskinin azaltılmasına yönelik kural ve sorumlulukların geliştirilmesini,
- "Müşterini Tanı" ilkesini uygulayarak müşteri kalitesinin korunmasını, hedeflenmektedir.

3. Sahiplik

Bu Politika, Kuveyt Türk Katılım Bankası uyum görevlisi tarafından hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

B. GENEL POLİTİKALAR

1. Kapsam

Bu politika, yürürlükteki yerel yasa ve yönetmeliklerin izin verdiği ölçüde, Genel Müdürlük, yurtiçi ve yurtdışı şubeler, bankacılık sektöründe yer alan iştirakler, bankacılık sektörü dışındaki iştiraklerin tüm çalışanlarını kapsamaktadır. Yurtdışında bulunan şube ve iştirakler, faaliyet gösterdiği ülkelerin AML/CFT gereksinimleri Türkiye'deki gereksinimlerden farklı olduğu durumlarda, iki standarttan daha yüksek olanı uygular. İlgili ülke mevzuatının uyum programı kapsamındaki tedbirlerin uygulanmasına izin vermemesi halinde durum Başkanlığa bildirilir ve ilave tedbirler alınır.

2. Risk Yönetim Faaliyetleri

2.1. KTKB, sunduğu bankacılık hizmetlerinden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ile ilgili olarak maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak amacıyla risk yönetimine özel önem gösterir. Riskli alanların, riskli mesleklerin ve riskli işlemlerin belirlenmesi, izlenmesi ve müşteri kabulü aşamasında riskli müşterilere özel itina gösterilmesi, Bankanın ürün ve hizmetlerinin suç gelirini aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemeye yardımcı olur.

2.2. KTKB, risk yönetim faaliyetleri ile Bankanın maruz kalabileceği risklerin tanımlanmasını, derecelendirilmesini, izlenmesini, değerlendirilmesini ve azaltılmasını amaçlamaktadır. Risk yönetimi, müşterinin tanınmasına ilişkin aşağıda ana başlıkları sıralanan tedbir ve kurallarını kapsar. Müşterinin tanınmasına ilişkin tedbir ve kurallarının detayları AML/CFT prosedürlerinde yer alır.

2.2.1. Riskin Sınırlanması

2.2.1.1. Riskin sınırlanması, Bankanın normal iş akış sürecinde kabul etmeye razı ve hazır olduğu azami risk seviyesini ifade eder. Banka prensip olarak suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı riskini çok ciddiye alır ve bu riski azaltmaya yönelik makul seviyede tedbirler alır. Banka, AML/CFT hususundaki yükümlülükleri ile uyumsuzluk oluşturabilecek durumlara karşı gerekli tedbirleri alır ve suç gelirlerinin aklanması, terörün finansmanı ve yaptırımların ihlaline ilişkin riskin yüksek veya yönetilemez olduğu durumlarda iş ilişkisi tesis etmez, mevcut iş ilişkisini sonlandırır ya da işlemin gerçekleştirilmesini reddeder.

2.2.1.2. Banka bu kapsamda asgari olarak aşağıda belirtilen tedbirleri alır:

- İsimsiz veya hayali isimlere hesap açmaz.
- Kumarhaneler, çevrimiçi piyangolar, loto çekilişleri, bahis işlemleri gibi suç geliri aklanmasının potansiyel kaynağı olabilecek alanlarda faaliyet gösteren kişiler ile iş ilişkisi kurmaz.
- Yaptırım listelerinde yer alan kişiler ile iş ilişkisi kurmaz.
- Yaptırıma tabi ülkeler ile ilişkili olan ve yaptırımlara aykırılık oluşturan işlemleri gerçekleştirmez.

- e. Tabela bankaları ya da hesaplarını tabela bankalara kullandıran bankalar ile ilişki tesis etmez.
- f. Gerçek faydalanıcısının tespit ve teyit edilemediği kuruluşlar ile iş ilişkisi kurmaz.
- g. Yasadışı silah ve mühimmat ticareti, uyuşturucu, narkotik, insan ticareti, yetişkin eğlencesi, kumar gibi Bankanın itibarına zarar verebilecek faaliyetler ile işgal edenler ile iş ilişkisi kurmaz.
- h. Müşterinin kendisini, hesabın gerçek faydalanıcısını, hespla ilişkisi olan kişileri (ortak/hissedar, vekil, yetkili vb.) yaptırım listelerine karşı kontrol eder.

2.2.2. Risk Değerlendirmesi ve Risk Bazlı Yaklaşım

2.2.2.1. Banka, suç gelirlerinin aklaması ve terörün finansmanı riskinin yönetilmesi kapsamında ile müşteri riski, ürün/hizmet riski ve ülke riskini tanımlar; müşteri, işlem ve ürün/hizmetleri risklere göre derecelendirir ve sınıflandırır. Yapılan bu sınıflandırma neticesinde, bir sonraki aşamada işlemlerin ve müşterilerin izlenmesine yönelik prosedürler geliştirir, işleme konu malvarlığının kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek amacıyla müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi ve belge temin eder ve sunulan bilgileri teyit eder.

2.2.2.2. KTKB tarafından uygulanan risk yönetim faaliyetleri asgari düzeyde aşağıdaki faaliyetleri kapsar:

- a. Müşteri riski, ürün/hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- b. Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- c. Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması, risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması, ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi, işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- d. Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- e. Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması,
- f. Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Yönetim Kuruluna raporlanması.

2.2.2.3. Bankanın müşterileri, faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle maruz kalabileceği aklama ve terörün finansmanı ile ilişkili riskler, mevzuat çerçevesinde;

- a. Müşteri riski

b. Hizmet/Ürün riski

c. Ülke riski

şeklinde üç ana başlık altında sınıflandırılır.

2.2.2.4. İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, KTKB müşterileri, ürün/hizmetleri ve işlemleri düşük, orta ve yüksek riskli olarak derecelendirilir ve 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 terörün finansmanı açısından düşük, orta ve yüksek olmak üzere risk profilleri çıkarılır ve risk profillerine göre izleme kontrol faaliyetlerine tabi tutulur.

2.2.2.5. Yüksek riskli müşteriler için sürekli izleme ve müşteri bilgilerinin yıllık olarak güncellenmesini de içeren sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır.

2.2.3. Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti

2.2.3.1. Banka, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır.

2.2.3.2. İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir.

2.2.3.3. Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

2.2.4. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

2.2.4.1. İşlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

2.2.4.2. 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 kimliğini tespit eder.

2.2.4.3. 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.

2.2.4.4. 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.

2.2.4.5. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliği tespit edilir.

2.2.4.6. Gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda iş ilişkisi tesis edilmez, mevcut iş ilişkisi kısıtlanır ya da sonlandırılır, gerçekleştirilmek istenen işlemin yapılması reddedilir ve şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gerekip gerekmediği hususu değerlendirilir.

2.2.5. Müşteri Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

2.2.5.1. Banka, müşterileri 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 izler ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutar.

2.2.5.2. Ayrıca, sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbiri alır ve bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturur.

3. Müşterini Tanı İlkesi (KYC)

3.1. Müşterini Tanı ilkesi kapsamında sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde;

- a. Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temin edilmesi
- b. Kimlik tespiti yapılması
- c. Başkası adına hareket edenlerin kimlik tespitinin yapılması
- d. Teyide esas belgelerin gerçekliğinin kontrol edilmesi
- e. Müteakip işlemlerde kimlik tespiti yapılması
- f. Başkası hesabına hareket edilip edilmediğinin tespit edilmesi ve başkası hesabına hareket edenlerin kimlik tespitinin yapılması
- g. Gerçek faydalanıcının tanınması
- h. Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik gerekli tedbirlerin alınması
- i. Müşterinin durumunun ve işlemlerinin iş ilişkisi süresince izlenmesi
- j. Teknolojik risklere karşı tedbir alınması
- k. Üçüncü tarafa güven
- l. İşlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi
- m. Muhabirlik ilişkisi
- n. Elektronik transferler
- o. Riskli ülkelerle ilişkiler
- p. Basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanması
- r. Sıkılaştırılmış tedbirlerin uygulanması

hususlarında yürürlükteki mevzuat ile AML/CFT Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır.

4. Müşterinin Kimliğinin Tespit Edilmesi

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesinde temel nokta, şüpheli işlemin kaynağı olan müşteridir. Dolayısıyla müşteri kimliğinin tespiti bu yasa dışı faaliyet gelirleriyle mücadele bakımından çok önemlidir.

Müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin zamanında, tam

ve doğru olarak yapılmasıdır. Kimlik tespiti; müşterinin kimliğine ilişkin bilgilerin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi suretiyle gerçekleştirilir.

- 4.1. Bu çerçevede kimlik tespiti;
 - 4.1.1. Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin,
 - 4.1.2. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe oluştuğunda tutar gözetilmeksizin,
 - 4.1.3. Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin,
 - 4.1.4. İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutarı aştığında,

5. Müşterinin Tanınması Standartları

Banka, yeni bir iş ilişkisi tesis ederken müşteriyi tanımaya yönelik bilgileri temin eder. Ayrıca AML/CFT risk değerlendirilmesine göre yüksek riskli olarak sınıflandırılan müşteriler hakkında sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır:

5.1. Müşterinin Tanınması Tedbirleri (CDD)

Hesap açılışı ya da gerçekleştirilmek istenen işlemler için müşterinin tanınması asgari olarak aşağıdaki hususları içerir:

- a. İş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi edinilmesi,
- b. Müşterinin kimlik bilgilerinin güvenilir belge ve bilgiler üzerinden doğrulanması ve teyit edilmesi,
- c. Müşteri ile ilişkili kişilerin kimlik bilgilerinin güvenilir belge ve bilgiler üzerinden teyit edilmesi,
- d. Gerçek faydalanıcının tespit edilmesi ve kimlik bilgilerinin güvenilir belge ve bilgiler üzerinden teyit edilmesi,
- e. Müşterini Tanı kapsamındaki bilgilerin temin edilmesi,
- f. Müşteriden, hesabın gerçek faydalanıcısının kendisi olduğuna ilişkin beyan alınması,
- g. Müşteri ve ilişkili kişilerin yaptırım listeleri kontrollerinin yapılması,
- h. Fonun kaynağı da dahil olmak üzere gerekli görülen ilave bilgilerin temin edilmesi
- i. Yetki dağılımına uygun olarak gerekli onayların temin edilmesi,
- j. Hesabın sürekli izlenmesi,
- k. Müşterinin risk profiline göre KYC bilgilerinin güncellenmesi.

5.2. Basitleştirilmiş Tedbirler (SDD)

Müşterinin risk skorunun düşük olması kaydıyla, Banka aşağıdaki durumlarda müşterinin tanınmasına ilişkin basitleştirilmiş tedbirler uygulayabilir;

- a. Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemler,
- b. Finansal kuruluşlar dışındaki yükümlülerin müşterilerinin bankalar olduğu işlemler,

- c. Müşterinin kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemler,
- d. Müşterinin uluslararası kuruluş veya Türkiye’de yerleşik elçilik ya da konsolosluk olduğu işlemler,
- e. Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
- f. Emeklilik sözleşmeleri, emeklilik planları ve hayat sigortası sözleşmelerine ilişkin işlemler,
- g. Uluslararası kuruluşların Türkiye’de mukim birimlerinin, elçilik veya konsolosluk mensuplarının maaş ödemelerine ilişkin işlemler,
- h. Müşterinin hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemler
- i. Ön ödemeli kartlara ilişkin işlemler
- j. Faaliyetlerini münhasıran elektronik ortamda gerçekleştiren yükümlüler.

Basitleştirilmiş tedbirler, AML politika ve prosedürlerinde belirtilen risk faktörleri ile tutarlı olmalıdır. KTKB, işlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirleri uygulamaz ve işlemin şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundurur.

5.3. Sıkılaştırılmış Tedbirler (EDD)

KTKB, Özel Dikkat Gerektiren İşlemler, Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması, Riskli Ülkelerle İlişkiler maddeleri kapsamındaki işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit etmiş olduğu yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

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

6. Müşteri Bilgilerinin (KYC) Güncellenmesi

İlgili iş birimleri ve şubeler müşterilerin bilgi ve belgelerini AML/CFT prosedürlerinde belirtilen gereksinimlere göre güncellemekle sorumludur. Müşterilerin bilgi ve belgeleri aşağıdaki tabloda belirtilen sürelerde güncellenir, geçerlilik süresi bitmiş olan kimlik teyit belgelerinin yerine güncel belgeler temin edilir:

No.	Müşteri Risk Tipi	KYC Güncelleme Sıklığı
1.	AML/CFT Risk Değerlendirmesine göre "yüksek risk" kategorisinde yer alan müşteriler	Yıllık
2.	AML/CFT Risk Değerlendirmesine göre "orta risk" kategorisinde yer alan müşteriler	2 yıl
3.	AML/CFT Risk Değerlendirmesine göre "düşük risk" kategorisinde yer alan müşteriler	3 yıl

7. Yüksek Riskli Müşteriler

Aşağıdaki yer alan sektör ve meslek grupları ile iş ilişkisine girilirken ilave özen gösterilir, müşteri bilgileri ve sektör bilgileri dikkatli ve eksiksiz bir şekilde temin edilir ve ayrıca hesapları dikkatlice izlenir. Bu kapsamda yüksek riskli kabul edilen müşteriler aşağıda yer almaktadır:

Kâr amacı gütmeyen sivil toplum kuruluşları (Dernek ve Vakıflar vb.) / Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler (PEP's) / Yurtdışı muhabir bankalar/Shell bankalar / Döviz büroları / Yaptırım uygulanan ya da yüksek riskli bölgelerde faaliyet gösteren müşteriler /Yurtdışı yerleşik müşteriler / Elçilikler/Konsolosluklar / Kuyumcular, değerli taş ve maden ticareti yapanlar / Silah ve askeri mühimmat ticareti yapanlar / Oto galericiler

8. Yüksek Riskli Ürün ve Hizmetler

Aşağıda yer alan ürünler KTKB tarafından yüksek riskli ürün/hizmet olarak değerlendirilmektedir:

- 8.1. Elektronik transferler
- 8.2. Yabancı bankalar üzerine keşideli şahıs çeklerinin tahsile alınması
- 8.3. Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapılabilen sistemler

9. Riskli Ülkeler İle İlişkiler

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

- 9.1. FATF tarafından duyurulan kara ve gri listede yer alan ülkeler,
- 9.2. İlgili Bakanlık tarafından duyurulan riskli ülkeler listesinde yer alan ülkeler,
- 9.3. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi, Avrupa Birliği veya OFAC tarafından suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile ilişkili politika ve uygulamaları dolayısıyla yaptırım uygulanan ülkeler,
- 9.4. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda uluslararası düzenlemelerde riskli olarak addedilen ülkeler.

10. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

Banka aşağıdaki durumlarda yeni bir iş ilişkisi tesis etmez, mevcut iş ilişkisini kısıtlar ya da sonlandırır ve gerçekleştirilmek istenen işlemin yapılmasını reddeder:

- 10.1. Müşteri hakkında müşterinin tanınması sürecinin işletilememesi,
- 10.2. Müşteri kabulü aşamasında ya da iş ilişkisinin devamı sürecindeki bilgi güncellemeleri kapsamında kimlik tespitine ve müşterinin tanınmasına yönelik bilgi ve belgelerin temin edilememesi,
- 10.3. Müşterinin ya da gerçek faydalanıcının kimlik tespit ve teyidinin yapılamaması,
- 10.4. Müşterinin, iş ve işlemlere ilişkin talep edilen bilgilerin sağlanmasında isteksiz olması,
- 10.5. Müşterinin, Banka ile imzaladığı sözleşmelerde yer alan hüküm ve koşullara uymaması,
- 10.6. Müşteri ile ilgili yönetilemez ya da kabul edilemez kara para aklama riski olması.

11. İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Banka bünyesinde gerçekleştirilen izleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde aşağıdaki hususları kapsar:

- 11.1. Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- 11.2. Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- 11.3. Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- 11.4. Bankanın, risk politikasına göre belirleyeceği tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- 11.5. Kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- 11.6. 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 güncellenmesi,
- 11.7. Müşterinin işlemlerinin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- 11.8. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- 11.9. Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü.
- 11.10. Bu çerçevede, merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri uyum birimi bünyesinde yürütülür. Uyum birimi tarafından yürütülen merkezi izleme ve kontrol faaliyetleri

çerçevesinde müşterilerin, işlemlerin izlenmesi ve şüpheli işlemlerin tespitinde teknolojik olanaklardan da yararlanır.

- 11.11. Uyum programının yürürlükteki mevzuat ile Banka Politikası ve prosedürleri çerçevesinde yürütülmesinin denetimi ve kontrolü iç denetim birimleri tarafından gerçekleştirilir. Yükümlülükler uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan bu kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler uyum görevlisine iletilir. Bu kapsamda gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin bilgileri içeren veriler, uyum görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir.

12. Özel Dikkat Gerektiren İşlemler

Banka, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterir, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri alır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları muhafaza eder.

13. Elektronik Transferler

- 13.1. Kimlik tespiti gerektiren yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;
 - 13.1.1. Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
 - 13.1.2. Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
 - 13.1.3. 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. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da ilgili maddelerde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
- 13.2. Kimlik tespiti gerektirmeyen yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak ilgili maddelerde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
- 13.3. Söz konusu maddelerde belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alan Banka, söz konusu elektronik transferi iade eder veya bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanmasını sağlar.

14. Yaptırımlara Uyum

- 14.1. KTKB, yaptırımlar ile ilgili yasal ve mevzuatsal düzenlemelere uymayı taahhüt eder ve BM, OFAC, AB listeleri ve yerel yaptırım listelerinde yer alan kişilerle iş ilişkisi tesis edilmemesini sağlar.
- 14.2. Banka, mümkün olduğu durumlarda, OFAC ya da diğer yaptırım listelerinde yer alan kişilerle mevcut olan iş ilişkisini sonlandırır.

- 14.3. Yurtiçi transferlerde, amirin mal varlığı dondurulanlar listesinde olmadığına kontrolü ve işlemin gerçekleştirilmemesi, transferi gönderen bankanın sorumluluğunda olmakla beraber, lehdarın mal varlığı dondurulanlar listesinde yer almadığına kontrolü ve işlemin gerçekleştirilmemesi transferin alıcısı konumunda olan bankanın sorumluluğundadır.

15. Üçüncü Tarafa Güven

KTKB; 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 ilgili düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşa ait olacaktır.

16. Muhabirlik İlişkileri

16.1. KTKB yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde;

- 16.1.1. 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,
- 16.1.2. Muhatap finansal kuruluşun AML/CFT sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,
- 16.1.3. Yeni muhabirlik ilişkisi tesis etmeden önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak,
- 16.1.4. Kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını bu Politikada yer alan müşterinin tanınması yükümlülüklerini karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek,
- 16.1.5. Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun bu Politikada yer alan müşterinin tanınması esasları çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak için gerekli tedbirleri alır.
- 16.1.6. KTKB, tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olamadığı finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girmez

17. Şüpheli İşlemlerin Bildirilmesi

- 17.1. Banka 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 dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde imkânlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemler

mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde uyum görevlisi tarafından MASAK'a bildirilir. Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin olduğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde Başkanlığa bildirilir.

- 17.2. MASAK'a şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi verilemez.
- 17.3. Şüpheli işlem bildirimleri ile bu kapsamda Banka bünyesinde yapılan dahili 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.

18. Eğitim ve Farkındalık Programları

- 18.1. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili ulusal ve uluslararası düzenleme ve KTKB'nin AML/CFT uygulamaları çerçevesinde, Yönetim Kurulu ve üst yönetim dahil olmak üzere, yeni ve mevcut tüm çalışanlara eğitim verilir. KTKB çalışanları, bu eğitim programlarına davet edildiğinde iştirak etmeli ve eğitim amaçlı yayımlanan dokümanları okumalıdır.
- 18.2. Bu eğitim programlarının amacı, AML/CFT ile ilgili düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, çalışanların Banka politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.
- 18.3. KTKB tarafından yürütülen eğitim ve farkındalık artırıcı faaliyetler aşağıdaki prensipler çerçevesinde yürütülür:
 - 18.3.1. Eğitim programı uyum birimi tarafından hazırlanır ve programın etkinliği uyum birimi tarafından değerlendirilir.
 - 18.3.2. Yıllık olarak hazırlanan eğitim programı Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.
 - 18.3.3. Eğitim programlarında görsel ya da işitsel materyaller ve eğitimler çalışanların eğitime erişim sağlamasına imkan tanıyan internet, intranet ya da extranet gibi bilgisayar destekli programlar kullanılabilir.
 - 18.3.4. Eğitimler, uyum görevlisinin talebi doğrultusunda, Eğitim ve Geliştirme Müdürlüğü tarafından organize edilir.
 - 18.3.5. Sınıf içi eğitimler uyum birimi tarafından verilir ya da dış hizmet alımı yoluyla verilebilir.
 - 18.3.6. Eğitimler online-seminerler şeklinde düzenlenebilir.
 - 18.3.7. Eğitim faaliyetleri, aşağıda detaylandırılan eğitim konularını içerecek şekilde ve belirli bir eğitim programı ve planı dâhilinde yürütülür.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları/ Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları/ yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları/ Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat/ Risk alanları/ AML/CFT politika ve prosedürleri/ Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar/ Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar/Şüpheli işlem bildirim prosedürü/ Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü/ Bilgi ve belge verme yükümlülüğü/ Yükümlülüklerin ihlali halinde uygulanacak müeyyideler / Aklama ve

terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler/ AML/CFT kanun ve düzenlemelerine uyumsuzluğun Banka/ müşteri ve çalışanlar açısından olası etkileri/ Kimlik tespit yükümlülüğü/ Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı faaliyetlerinin tespiti ve önlenmesi/ Olağandışı veya şüpheli işlemlerin tespiti/ Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı tipolojileri ve trendleri/ Banka içi şüpheli işlem bildirimini gerektirecek müşteri faaliyetleri veya işlemleri/ Yeni iş ilişkisi tesisinde müşterinin tanınması ile ilgili uygulanacak tedbirler/ Yaptırımlar

19. İç Denetim Faaliyetleri

- 19.1. İç denetim birimleri tarafından gerçekleştirilen iç denetim faaliyetlerinin amacı suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanın önlenmesi mevzuatı çerçevesinde yürütülen uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliliği hususunda Yönetim Kuruluna güvence sağlamaktır.
- 19.2. KTKB tarafından yürütülen iç denetim aşağıda sıralanan faaliyetleri kapsar:
 - 19.2.1. İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik/ hata ve suistimler ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kuruluna raporlanır.
 - 19.2.2. Denetimin kapsamı belirlenirken/ izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler/ hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.
 - 19.2.3. Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken Bankanın işletme büyüklüğü ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda/ KTKB tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.
- 19.3. İç denetim faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin istatistikler/ ilgili düzenlemelerde belirtilen sürelerde MASAK'a bildirilir.

20. Bilgi Belge ve Kayıtların Saklanması

Banka, her türlü ortamdaki, yükümlülüklerine ve işlemlerine 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 etmek zorundadır. Yükümlü nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.