

## **KURUM POLİTİKASI**

**5549 sayılı Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanın Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik, ilgili diğer mevzuat ile söz konusu mevzuta aykırı olmamak şartıyla ulusal ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke standart ve rehberler kapsamında hazırlanmıştır.**

## GİRİŞ

5549 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi” ve 6415 sayılı “Terörizmin Finansmanının Önlenmesi” ve 7262 sayılı “Kitle İmha Silahlarının yayılmasının (KISYF) önlenmesi” konularında pek çok ülkede olduğu gibi ülkemizde de yasal düzenlemeler bulunmaktadır. Uluslararası alanda FATF (Financial Action Task Force-Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Mali Çalışma Grubu) tarafından düzenlemeler yapılmaktadır. FATF üyesi olan ülkeler söz konusu düzenlemelere ve ilkelere uymakla yükümlüdür. Ülkemiz de FATF üyesi olup, uluslararası düzenlemelere uyumun sağlanması, ilgili ulusal yasal düzenlemelerin yapılması ve gerekli faaliyetlerin gerçekleştirilmesi Maliye Bakanlığı'na bağlı olarak kurulmuş olan **Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK)** tarafından yerine getirilmektedir.

Şirketimiz, factoring sektöründe köklü bir geçmişe sahip olmanın sorumluluğuyla suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesini, yasal düzenlemelere uymanın ötesinde, etik bir görev ve sosyal bir sorumluluk olarak görmekte ve mali suçlar konusunda sıfır tolerans gösteren bir yaklaşım göstermektedir.

## AMAÇ

Şirketimiz, 5549 sayılı suç gelirlerinin aklanmasının , 6415 sayılı terörün finansmanının ve 7262 sayılı kitle imha silahlarının yayılmasının (KISYF) önlenmesine yönelik kurum politikası ile;

- Başer Factoring A.Ş. ünvanının taşıdığı itibar ve güvenin korunmasını,
- Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının engellenmesini teminen şirket uygulamalarının ulusal ve uluslararası düzenlemelere tam uyumunun sağlanmasını,
- Şirketin; İç Denetim, İç Kontrol, Uyum, Risk Yönetimi ve Eğitim fonksiyonlarını yerine getiren birimleri bu politika kapsamında oluşturulan Uyum Birimi ile koordineli bir şekilde çalışmasını sağlamak,
- “Müşterini Tanı” ilke ve prosedürlerine uyarak müşteri kalitesinin korunmasını,
- Personelin yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin ilkeler hakkında bilgi sahibi olmasını,

amaçlamaktadır.

## KAPSAM

Bu Politika, Şirket'in suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının (KISYF) önlenmesi ile mücadele konusundaki Risk Yönetimi, İzleme ve Kontrol, İç Denetim ve Eğitim politikalarından oluşur ve Şirketin Genel Müdürlük ile Şubeleri dahilinde tüm çalışanlarını kapsar.

## UYGULAMA

İşbu kurum politikasının uygulanmasında, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi 7262 nolu Kitle İmha Silahlarının Finansmanının Önlenmesi Hakkındaki kanunlar ve kanunlar uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler, ayrıca Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından yayımlanan “Suç Gelirlerinin Aklanmasıyla ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadelede Risk Temelli Yaklaşım Hakkında Kılavuz: Üst Seviye Prensipler ve Prosedürler” ve ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar gözönünde bulundurulur.

## YETKİ VE SORUMLULUKLAR

**Yönetim Kurulu:** Yönetim Kurulunun Uyum Programı kapsamında sorumlulukları;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Şirketin uyumunu sağlamak,
- Kurum politikasını onaylamak,
- MASAK Uyum Görevlisini ve MASAK Uyum Görevlisi Yardımcısını atamak,
- Risk yönetimi, izleme-kontrol ve iç kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamaktır.

Yönetim Kurulu, nihai sorumluluk kendisinde kalmak üzere, Uyum Programı kapsamındaki yukarıda sayılan yetkilerinin tamamını veya bir kısmını bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine devredebilir.

**MASAK Uyum Görevlisi:** Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevli.

MASAK Uyum Görevlisi yasal mevzuatın uyum görevlisine yüklediği tüm iş ve işlemleri ile Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen üye/üyelerinin verdiği diğer görevleri yapmakla sorumludur.

MASAK Uyum Görevlisi görevlerini icra edebilmek için Şirket nezdinde her türlü bilgi ve belgeye ulaşmak, uyum eksikliklerinin giderilmesi için gerekli tedbirleri almaya ve görev alanıyla ilgili talimatlar vermeye yetkilidir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "**Uyum Birimi ve Uyum Görevlisi Yetki ve Sorumlulukları**" dokümanında uyum birimi ve uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları açıkça belirtilir. Dokümanın güncellenmesi halinde güncellenen metin şirket Yönetim kuruluna veya Yönetim Kurulunun görevlendirdiği üye/üyelerinin onayıyla yürürlüğe girer.

**MASAK Uyum Görevlisi Yardımcısı:** Uyum programının yürütülmesi amacıyla uyum görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan, uyum görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran olarak atanan kurum personeli.

**İç Denetim ve İç Kontrol Birimi:** Bu Politikanın ve Uyum Programının uygulamadaki etkinliğini ve yeterliliğini, iç denetim kapsamında düzenli olarak denetlemek ve değerlendirmeye tabi tutmakla sorumludur.

**Uyum Birimi:** Uyum Görevlisine doğrudan bağlı olarak uyum programının yürütülmesiyle sorumludur.

**Risk Yönetimi Birimi:** Risk Yönetimi Birimi, Uyum Programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda MASAK Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonunda faaliyet gösterir.

**İzleme ve Kontrol Birimi:** İzleme ve Kontrol Birimi, MASAK Uyum Programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda MASAK Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonunda faaliyet gösterir.

**Eğitim Birimi:** Eğitim Birimi, Uyum Programı kapsamındaki görev ve sorumlulukların yerine getirilmesi konusunda MASAK Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonunda faaliyet gösterir.

**Personel:** Şirketin her kademedeki tüm personeli, bu Politikanın, ilgili prosedürlerin ve Uyum Programının amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının (KISYF) önlenmesi ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirir.

## **RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI**

Şirketimizin müşteri kabul politikasının uygulanmasına ilişkin önlem ve işleyiş kurallarını kapsar. Maruz kalınabilecek müşteri, hizmet ve ülke risklerinin tanımlanması, derecelendirilmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması amacıyla uygun süreç ve sistemler MASAK Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan "**Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının, Kitle İmha Silahlarının yayılmasının (KISYF) Önlenmesine İlişkin Risk Yönetim Prosedürü**" ile belirlenir ve Risk Yönetiminden sorumlu çalışan ile birlikte etkin olarak işlev görmesi sağlanır. Diğer birimlerin kendi işleyişleri ile ilgili hazırladıkları/hazırlayacakları, prosedür ve talimatlarda Risk Yönetim Prosedürüne yer verir veya atıfta bulunurlar.

Bu prosedür asgari düzeyde aşağıda belirtilen;

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslara,
- Müşteri, hizmet ve ülke risklerini kapsayacak şekilde risk tanımlamalarına,
- Risk derecelendirme ve sınıflandırmasına ilişkin esaslara,
- Risklerin izlenmesi ve değerlendirmesine ilişkin esaslara,
- Riski azaltma ve önleme tedbirleri ile eylem planı uygulamalarına, açıklık getirir.

Risk yönetimi politikası, maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasını sağlamak amacıyla asgari olarak "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasına (KISYF) Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" in üçüncü bölümü olan "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" gözönünde bulundurularak oluşturulmuş olup, sonrasında yapılacak mevzuat güncellemelerine uyumun sağlanması amacıyla periyodik olarak gözden geçirilecektir.

## **Müşteri Kabul Politikası ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi**

### **Kimlik Tespiti**

Şirketimiz ve personeli, yükümlülükleri gereği işlemlerini gerçekleştireceği farklı müşteri türlerindeki kişi, tüzel kişi veya kurumları sosyal, mali ve özlük bilgileri açısından tanımak amacıyla kimlik, iletişim, iş yeri, meslek, gelir getirici faaliyet vb. bilgilerine ilişkin bilgi ve belgeleri temin ederek ve "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" in kimlik tespitine ilişkin maddelerine uygun olarak kimlik tespitini yapar. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulması halinde imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi, tüzel kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

Sürekli iş ilişkisi tesisinde, şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda ve daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda kimliğe ilişkin bilgiler alınır ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin kimlik tespiti yapılır.

İş ilişkisi kurulması öncesinde, işlem talebi başvurusunda bulunan kişi, tüzel kişi veya kurumların, ulusal veya uluslararası sakıncalılar listesinde olup olmadıkları kontrol edilir. Sakıncalı kişi ve kuruluşlar ile müşteri ilişkisine girilmez.

Kişi, tüzel kişi veya kurumların servetlerinin ve gelir kaynaklarının suç gelirlerinden elde edildiğine dair bir şüphe, bilgi veya belge varsa, bu kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.

Müşteri tarafından noter aracılığıyla yasal olarak yetkilendirildiği ibraz edilmedikçe, üçüncü kişilerin talebiyle işlem yapılmaz. İsisimsiz, hayali, anonim bir isimle işlem gerçekleştirilmez. Noter aracılığıyla düzenlenen vekaletnameye istinaden işlem gerçekleştirme yetkisine sahip kişi ya da tüzel kişilerin kimlik tespiti yapılır.

Bilgi ve belge vermektan kaçınan veya yanıltıcı bilgiler veren kişi, tüzel kişi ya da kurumlarla iş ilişkisine başlanmaz. Ayrıca kimlik tespiti yapılamayan, iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumlarda iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez. Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

### **Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti**

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır;

İlgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

İlgilinin adı, soyadı, doğum tarihi, T.C. kimlik numarası ve kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgilerin doğruluğu;

- Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,
- Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi, üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem

tarihinden önceki otuz gün içinde düzenlenmiş fatura, herhangi bir kamu kurumu tarafından verilen belge veya Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle teyit edilir. Teyide esas belgelerin okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir. Eğer mevcut adres bilgisi süresi geçti ve yenisi işlem esnasında temin edilemiyorsa ilgili adres adres doğrulama sitesinden ( <https://adres.nvi.gov.tr>) adresi doğrulanıp ilgili doğrulama işlem setine eklenir.

- 01/01/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.

### **Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti**

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespitinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır;

Tüzel kişinin unvanı, ticaret sicil numarası, vergi kimlik numarası, faaliyet konusu, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

- Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ticaret siciline tescile dair belgeler; vergi kimlik numarasının teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler üzerinden yapılır.
  - Tüzel kişiyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.
  - Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere, teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
  - Sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliği ve doğruluğu teyit edilir.
  - Mevcut bir sürekli iş ilişkisi kapsamında, tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin yazılı talimatıyla tüzel kişi adına işlem talep edilmesi durumunda, talimatın şirket yetkilisine ait olduğundan emin olmak kaydıyla, şirketi temsile yetkili kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri üzerinden teyit edilir.
  - Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
  - Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.
  - Terörün finansmanı ve Kitle imha silahlarının finansmanı kapsamında Hisseleri hamiline yazılı şirketler ile iş ilişkisine girilmemektedir.
- **Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti**

Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır;

Kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile sendika veya konfederasyonu temsile yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

- Alınan bilgiler, bu kuruluşların tüzükleri ile Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

## **Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti**

Siyasi parti teşkilatının kimlik tespitinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır;

Siyasi partinin ilgili biriminin adı, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi ile temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

- Siyasi partilerin ilgili biriminin adı ve adresi, tüzükleri; temsile yetkili kişinin kimliği, "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

## **Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti**

Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespitinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır;

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

## **Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti**

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespitinde aşağıdaki hususlar dikkate alınır;

Apartman, site, iş merkezi yönetimi veya adi iş ortaklığı gibi tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına yapılan işlemlerde; teşekkülün adı, açık adresi ile varsa telefon numarası, faks numarası ve elektronik posta adresi ile teşekkülü temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır.

- Teşekkül adına hareket eden kişinin kimlik bilgilerinin doğruluğu, "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.
- Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde; ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile ortaklığı temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler ve imza örneği ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası alınır. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası, Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; ortaklık adına işlem talep eden kişilerin kimliği, "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.
- Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

## **Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti**

Kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesine göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

## **Başkası Adına / Başkası Hesabına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti**

Bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirler alınır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını bildirmek amacıyla, gerekli duyurular hizmet verilen tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır. Ayrıca sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanı uygun formlar kullanılarak alınır.

İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesi ile işbu maddenin devamında belirtilen açıklamalara uygun olarak işlemi talep edenin kimliği ve yetki durumu ile hesabına hareket edilenin kimliği tespit edilir. Kişinin başkası hesabına hareket etmediğini beyan etmesine rağmen kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ettiğinden şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda aşağıdaki hususlar dikkate alınır;

- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, "Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti" ile "Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti" maddelerine göre yapılır.
- Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkül temsil yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesindeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesindeki kimlik belgeleri üzerinden yapılamaması halinde tespit, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekâletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir.
- Temsile yetkili olanlarca yetkilendirilen kişilerin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Temsile yetkili kimselerin yazılı talimat üzerindeki imzaları bunlara ait noter onaylı imza sirküleri üzerindeki imzalar ile teyit edilir.

İşlemlerin gerçek kişi müşteri adına başka bir gerçek kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesine göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesine göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayımların yetkisi, ilgili mahkeme kararının aslı veya noter tasdikli sureti üzerinden teyit edilir. Anne ve babaların reşit olmayan çocukları adına işlem talep etmeleri durumunda adına işlem talep edilen çocuk ve işlemi talep eden velinin "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesine göre kimliğinin tespiti yeterlidir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

## **Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi**

"Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" ile "Başkası Adına Hareket Edenlerde Kimlik Tespiti" maddeleri kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulduğu durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliği doğrulanır.

## **Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti**

Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan müteakip işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler Şirketimiz nezdinde bulunan bilgilerle karşılaştırılır. Karşılaştırma sonrasında ilgili evraka işlemi yaptıran gerçek kişinin ad ve soyadı yazılır ve imza örneği alınır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgiler, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. Alınan bilgilerin doğruluğundan şüpheye düşülmesi halinde bu bilgilerin doğruluğu, teyide esas kimlik belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin kurumumuzda bulunan bilgilerle karşılaştırılması

suretiyle yapılır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

### **Gerçek Faydalanıcının Tanınması**

İşlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliği "Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesine göre tespit edilir. Tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi 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. Bu kapsamda gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir. 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. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir. Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilir. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliği "Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti" maddesine göre tespit edilir.

### **Özel Dikkat Gerektiren İşlemler**

Şirket olarak, karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza etmek zorunludur.

### **Müşteri İşlemlerinin İzlenmesi**

Müşterilerin gerçekleştirmiş oldukları işlemlerin; müşterilerin mesleği, ticari faaliyetleri, iş geçmişi, mali durumu, risk profili ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığı izlenir ve müşteriler hakkındaki bilgi, belge ve kayıtlar güncel olarak tutulur. Müşterilerin ya da keşideci/borçluların yüz yüze olmadan gerçekleştirebileceği işlemleri müşterinin ya da diğer tarafların mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri izlenir, firma ve işlem limiti belirlemek de dâhil olmak üzere uygun ve etkili tedbirler alınır. Riskli ülkelerde yerleşik gerçek veya tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girilecek iş ilişkilerinde ya da bağlantılı ticari ilişkilerde, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmadığı anlaşılan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplanır ve bu bilgiler kayda geçirilir.

### **Elektronik Transferler**

Elektronik transfer mesajlarında, gönderenin adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına, hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına, adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine yer verilir. Bahse konu bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alındığında, söz konusu elektronik transfer iade edilir veya bu mesajı gönderen kurumdan/kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanması istenir. Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, gönderici kurumdan/kuruluştan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya sözkonusu kurumla/kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları gözden geçirilir.

### **Teknolojik Risklere Karşı Önlem Alınması**

Yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorunludur. Yüz yüze olmayan



işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen işlemlere özel dikkat göstermek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri yakından izlemek, tutar ve işlem sayısı limiti belirlemek de dâhil uygun ve etkili tedbirleri almak zorunludur.

### **Muhabirlik İlişkisi**

Yurt dışı muhabirlik ilişkisi olması halinde;

- Muhatap finansal kuruluşun aklama veya terörün finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediği ve ceza alıp almadığı, iş konusu, itibarı ve üzerindeki denetim yeterliliği hususlarında kamuya açık kaynaklardan yararlanarak sıhhatli bilgi edinmek,
- Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak,

için gerekli tedbirler alınır.

Tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullanmadığından emin olmadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine girilmezler.

### **Üçüncü Tarafa Güven**

Müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, aşağıdaki şartların oluşması ve yerine getirileceğinden de emin olunması halinde, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenilerek iş ilişkisi tesis edilebilir veya işlem yapılabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşu aittir.

- Müşterinin kimlik bilgileri derhal temin edilebilmelidir.
- Üçüncü taraf, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri almalı, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olmalıdır.
- Üçüncü taraf, riskli ülkelerde yerleşik olmamalıdır.
- Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örnekleri, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edilebilmelidir.

Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda, finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleri ile ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptıkları kişilerle olan ilişkilerde uygulanmaz.

### **Riskli Ülkelerle İlişkiler**

Riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girecekleri iş ilişkilerine ve işlemlere özel dikkat göstermek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplamak ve bunları kayda geçirmek zorunludur. KİSYF kapsamında Faktoring işleminin yasaklı ya da riskli bir ülkedeki kişi veya kuruluşu içermesi ve Faktoring işlemine konu mallarının karışık transfer güzergâhına sahip olması veya transfer güzergâhının yasaklı ya da riskli ülkeler ile BMGK yükümlülüklerinin veya FATF standartlarının yetersiz olduğu/uygulandığı, yetersiz ihracat kontrol kanunlarının olduğu ülkeleri içermesi halinde bu türden müşteri/işlem kabul edilmemektedir .

### **Basitleştirilmiş Tedbirler**

Aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği aşağıdaki işlem türlerinde, ilgili bakanlıkca izin verilmiş olması halinde, müşterinin tanınmasına yönelik daha basit tedbirler alınabilir:

- Müşterinin kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemler,
- Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemler,
- Müşterinin halka açık ve pay senetleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemler.

Basitleştirilmiş tedbir uygulanabilecek her bir durumda, aklama veya terörün finansmanı bakımından kötüye kullanımın söz konusu olup olmayacağı değerlendirilir. İşlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirler uygulanmaz ve şüpheli işlem olabileceği göz önünde bulundurulur. Basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanmasında, “Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği Sıra No: 5” dikkate alınır. Müşterinin yabancı ülkede yerleşik bir finansal kuruluş olması durumunda, basitleştirilmiş tedbirlerin uygulanabilmesi için, yabancı finansal kuruluşun aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere ve denetime sahip bir ülkede yerleşik olması gerekmektedir.

#### Müşterinin Kamu İdaresi veya Kamu Kurumu Niteliğindeki Meslek Kuruluşu Olduğu İşlemler

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamında olan kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olması durumunda; bu kurum ve kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik”in 6. maddesinin birinci fıkrasındaki bilgileri alınarak kaydedilir ve yetki durumları mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir. Yönetmeliğin 6. maddesi uyarınca alınan bilgiler, gerekli görülmesi halinde teyit edilir.

#### Müşterinin Uluslararası Kuruluş veya Türkiye’de Mukim Elçilik ya da Konsolosluk Olduğu İşlemler

Müşterinin Uluslararası Para Fonu, Dünya Bankası, Avrupa Kalkınma Bankası gibi kuruluşlar veya Türkiye’de mukim elçilik ya da konsolosluk olduğu durumda, bu kuruluşlar adına işlem yapan gerçek kişilerin “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik”in 6. maddesinin birinci fıkrasındaki bilgileri alınarak kaydedilir ve yetki durumları yetkili olduklarını gösterir bir belge üzerinden teyit edilir. Yönetmeliğin 6. maddesi uyarınca alınan bilgiler, gerekli görülmesi halinde teyit edilir.

#### Müşterinin Pay Senetleri Borsaya Kote Edilmiş Şirket Olduğu İşlemler

Müşterinin, pay senetleri Borsa İstanbul’a kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, şirkete ilişkin olarak “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik”in 7. maddesinin birinci fıkrasındaki bilgiler alınarak kaydedilir. Yönetmeliğin 7. maddesi uyarınca alınan bilgiler, gerekli görülmesi halinde teyit edilir.

Bu kapsamdaki müşterilerle ilgili olarak “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik”in 17. maddesinde belirtilen “Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti”ne ilişkin yükümlülükler ile 17/A maddesinde belirtilen “Gerçek faydalanıcının tanınması”ndaki teyide ilişkin yükümlülükler uygulanmayabilir. Ayrıca müşterinin durumunun sürekli iş ilişkisi kapsamında izlenmesi ve müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir. Ancak tüzel kişiyi temsile yetkili kimselerin kimliği ve yetki durumu, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik”in 7. ve 14. maddesinde belirtilen esaslara uygun olarak tespit edilir.

#### **Sıkılaştırılmış Tedbirler**

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerde, yeni ve gelişen teknolojilerin getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı yüz yüze gerçekleştirilmeyen işlemlerde, riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşlarının işlemlerinde ve ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edilecek yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin ve Bakanlıkca belirlenen diğer sıkılaştırılmış tedbirlerin bir veya birden fazlası ya da tamamı uygulanır.

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek,

- İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.

## RISK YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski esas alınarak, riskler aşağıdaki gibi sınıflandırılmaktadır:

- Yüksek Risk
- Orta Risk
- Düşük Risk

Riskli müşteri, işlem veya hizmetler periyodik izlenerek kontrol edilir. Kontrol sonucunda gerekli görülmesi halinde, işlemlerinde özel dikkat göstermeleri amacıyla, ilgili birimlere raporlama yapılır. Riskli işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi vb. uygun işleyiş ve kontrol kuralları geliştirilir.

Belirtilen risk sınıflandırmasının ve sınıflandırmayı oluşturan değerlendirme yöntemlerinin etkinliği, tutarlılığı, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak sorgulanır.

Varılan sonuçlara göre ve ayrıca risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlere göre değerlendirme yöntemlerinde güncelleme yapılır.

Risk izleme ve değerlendirme sonuçları düzenli aralıklarla yönetim kuruluna raporlanır.

- **Yüksek Risk**

Kimlik tespiti yapılamayan kişi ve kuruluşlar ile Resmi kurumların suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının engellenmesi konularında yayımladıkları listelerde adı geçen kişi ve kuruluşlar birinci derece risk grubundadır. Birinci derece risk grubunda yer alan kişi ve kuruluşların işlemleri gerçekleştirilmez.

- **Orta Risk**

### Müşteriler

#### Riskli Coğrafi Alanlarda Yerleşik veya Bağlantılı Müşteriler

Aşağıdaki kategorilere uygun olarak, yurtiçinde ve yurtdışında riskli olarak değerlendirilen alan ve bölge tanımları yapılır. Bu bölgelerde yerleşik veya bu bölgelerle ilişkili müşteriler daha sıkı ve yakın takip edilir. Özellikle riskli coğrafi alanlarda yerleşik veya Türkiye'nin de üyesi olduğu FATF'nin İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi'nde yer alan ülkelerin kurumlarına hesap açılışı aşamasında bu ilkelerin uygulanmasına özel dikkat gösterilir. Bir ülkenin diğerlerinden daha yüksek ülke riskine sahip olduğu sonucunu verebilecek diğer faktörler şunlardır:

- Terörün finansmanı ve Kitle imha Silahlarının finansmanının önlenmesi kapsamında ; Müşterinin veya karşı tarafın veya varsa muhabirin yasaklı ya da riskli ülkeler ile BMGK yükümlülüklerinin veya FATF standartlarının yetersiz olduğu/uygulandığı, yetersiz ihracat kontrol kanunlarının olduğu ülkelerde\* yerleşik olması , %25 üzeri ortakları/gerçek faydalanıcıları yasaklı ya da riskli ülkeler ile BMGK yükümlülüklerinin veya FATF standartlarının yetersiz olduğu/uygulandığı, yetersiz ihracat kontrol kanunlarının olduğu ve güvenilir kaynaklarca, bünyelerinde var olduğu tespit edilen terörist organizasyonların faaliyetlerine kaynak veya destek sağladığı belirlenen ülkeler. güvenilir kaynaklarca, önemli düzeylerde yolsuzluk veya diğer suç faaliyetlerine sahip olduğu belirlenen ülkelerin\* vatandaşı olan müşteriler ile işlem yapılmamaktadır

## 1) İşbirliği Yapmayan Ülkeler

FATF'nin tavsiyelerini yerine getirmeyen veya eksik getiren, bu nedenle FATF'nin "İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi"nde yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girilecek iş ilişkilerine, verilecek hizmet ve aracılık edilecek işlemlere özel dikkat gösterilir. Bu işlemlerin görünürde hukuki ve ekonomik amacı yoksa, işlemlerin esası ve amacı araştırılır ve bulgular yetkili makamlara yardımcı olabilecek şekilde kayda geçirilir.

## 2) Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri

Bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağımsızlığı gibi sağladığı imkanlar sonucunda, organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanması için çekici olan sınır ötesi merkezler (Off-shore), serbest bölgeler ve bankacılıkta katı gizlilik yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik müşterilerin işlemlerine özel dikkat gösterilir.

### **Suç Gelirlerinin Aklanmasında Kullanılabilecek Sektör ve İş Kollarındaki Müşteriler**

Nakit hareketlerin yoğun olduğu sektörlerde veya meslek gruplarında yer alan kişilerin ya da kuruluşların hesap açılışlarında, riskli ürün veya hizmetlerin sunulmasında özel dikkat gösterilir. Müşteri kimlik ve tanıtıcı belgelerinin yanı sıra, meslek, sektör, geçmiş iş tecrübesi, gelir getirici faaliyet vb. bilgiler temin edilmeye çalışılır ve bu bilgiler gözönünde bulundurularak müşteri hesapları dikkatle izlenir.

Hassas müşteriler, suç ekonomisi ve terörizmin finansmanı ile mücadele bakımından yasal ve finansal sistemleri zayıflık gösteren ülkeler ve vatandaşları ile önemli miktarda nakit üreten ve doğası gereği para aklama işlemleri için örtü sağlamaya müsait iş kollarında faaliyet gösteren kişi ve kurumlar olarak tanımlanmaktadır.

Hassas müşterilerin ve işlemlerinin tespit edilebilmesi amacıyla sektör ve meslek grupları periyodik olarak gözden geçirilir.

#### **Hassas Sektör, Faaliyet Konusu veya Meslekler**

- Yetkili müesseseler (döviz büfeleri),
- Kuyumcular, altın ve elmas gibi değerli taş ve maden ticareti yapanlar,
- Yurtdışı yerleşik kişiler, (özellikle riskli coğrafi alan ve bölgelerde mukim),
- Gazinolar, talih oyunları salonlarının işletmecileri,
- Lüks araç satan galericiler,
- Antikacılar ve sanat galerileri, halıcılar,
- Büyük emlakçılar ile bunların her türlü acente, temsilci ve ticari vekilleri,
- Nakit kullanımı yoğun olan işkollarında faaliyet gösterenler.

#### **Kâr Amacı Gütmeyen Yardım Kuruluşları**

Terörün finansmanı kapsamında riskli olarak değerlendirilen kar amacı gütmeyen kuruluşlar (vakıf, dernek, cemiyet) ile iş ilişkisine girilmemektedir

#### **Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler**

Yabancı bir ülkede önde gelen kamu görevleri bulunan veya bu görevlere getirilen bireyler; örneğin Devlet veya Hükümet Başkanları, üst düzey politikacılar, üst düzey hükümet, yargı veya askeri yetkililer, kamuya ait şirketlerin üst düzey yöneticileri, önemli siyasi partilerin yetkilileri. Siyasi nüfuz sahibi kişilerin aile üyeleriyle veya yakın çalışma çevresiyle girilen iş ilişkileri, siyasi nüfuz sahibi kişilerin kendisiyle girilen iş ilişkileri kadar büyük itibar riskleri içerir. Bu tanım, bahsedilen kategorilerde orta düzeyli veya daha alt kademe görevlerde bulunan kişileri kapsamaz.

Siyasi nüfuz sahibi kişilerle bağlantılı işlemleri gerçekleştirirken özel dikkat gösterilir.

## Ürün ve Hizmetler

### İşlemler

Dikkat çekici sıklıkta ve/veya yüksek tutarda talep edilen/gerçekleştirilen (örneğin ayda 10 adetten ve toplamda 250,000 TL'den fazla) işlemlere ve işlemleri gerçekleştiren müşterilere özel dikkat gösterilir.

### Elektronik Fon Transferi/Takas ya da Havale Çek Ödemesi

İşbu kurum politikasının "*Müşteri İşlemlerinin İzlenmesi*" maddesinde tanımlanan havale ve EFT açıklamalarıyla ilgili bilgilerde eksiklik olması halinde işlemlere özel dikkat gösterilir. Portföy büyüklüğü 500.000.-TL'den büyük olan müşterilerin işlemlerine, dikkat çekici sıklıkta ve/veya yüksek tutarda gerçekleştirilen işlemlerine özel dikkat gösterilir (örneğin ayda 10 adetten ve/veya 500.000.-TL'den fazla).

### Yüz yüze Yapılmayan İşlemler

Şirketimiz çalışanları ile yüz yüze gelmeden işlem yapılması halinde müşteri, birim yetkilileri tarafından özenle değerlendirilir. Bu şekilde yapılan işlemler, ilgili birimler tarafından izlenir ve aykırı husus, tespiti anında Uyum Görevlisi'ne bildirilir.

### Faktoring İşlemleri

Müşteriler tarafından yapılan işlemlerin MASAK "*Şüpheli İşlem Bildirim Rehberi*"nde tanımlanan şüpheli işlem tiplerine uygunluğu Şirket ilgili Birimleri tarafından izlenir ve aykırı husus, tespiti anında Uyum Görevlisi'ne bildirilir. Aşağıdaki işlem tipleri, faktoring işlemlerine ilişkin şüpheli işlem tiplerine örnektir:

Faktore vadeli satıştan doğan alacağını devreden firmanın (satıcı), müşterisi olan gerçek ya da tüzel kişilere (alıcı), piyasa koşullarına göre sürekli ve yüksek bedellerle mal veya hizmet satışı gerçekleştirmesi.

Alıcı firmanın kendi mali gücünün çok üstündeki vadeli borçlarını zamanında ödemesi veya ödeyeceği konusunda taahhütte bulunması veya böyle bir durumda satıcı firmanın alıcı firma lehine borcunu ödeyeceği yönünde garantiler vermesi.

Alıcı ya da satıcı taraflardan birinin paravan olabileceği ya da aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe olması.

Faktoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin sahte olduğu konusunda şüphe duyulması.

Faktoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin çalıntı olduğu konusunda şüphe duyulması.

Faktoring işlemine konu olan faturada belirtilen mal ve hizmetlerin piyasa değerinin dikkat çekici derecede üzerinde bir fiyatla satıldığından/alındığından şüphe duyulması,

### Riskli Müşterilere İlişkin İlave Tedbirler

Orta riskli müşteriler için işbu politikada belirtilen sıkılaştırılmış tedbirler gözönünde bulundurulur.

Ayrıca;

- Orta riskli müşterilerin iş ilişkisinin başlamasında ve sürdürülmesinde Genel Müdür onayı aranır.
- İşlemi yapan ve/veya kontrolü gerçekleştirip tespiti yapan personel tarafından Uyum Görevlisi'ne müşteri ve işlem bazında gerekli detaylı bilgilendirme e-posta vasıtasıyla ulaştırılır.
- Uyum Birimi personeli tarafından, Şirket programında müşterinin hesabına gerekli uyarı yazısının eklenmesi MİL/Operasyon Birimi bilgilendirilir.
- Söz konusu müşteri için belirlenecek işlem limiti mutlaka Kredi Komitesi tarafından tespit edilir.

- **Düşük Risk**

Basitleştirilmiş tedbir uygulanan müşteriler ve işlemleri, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı riskini oluşturduğu şüphesi oluşmaması halinde Düşük Risk grubunda yer alır.

## **İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI**

Şirketimizin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının sağlanması, kitle imha silahlarının yayılmasının (KISYF) önlenmesi risklerinden korunması ve faaliyetlerinin kanuna ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle, kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği Uyum Bölümü tarafından sürekli olarak izlenir ve kontrol edilir. Tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir.

Şirketimizin üst yönetimi, izleme ve kontrolden sorumlu kılınan personelin kurum içi her türlü bilgi ve belgeye erişimini temin eder. İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde aşağıdaki faaliyetleri kapsar:

- Orta derece risk grubuna dahil müşterilerin ve işlemlerinin izlenmesi ve kontrolü,
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü,
- Risk politikasına göre belirlenmiş tutar olan 250.000.-TL üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü,
- Müşteriler hakkında elektronik ortamda yahut yazılı olarak muhafaza edilmesi gereken bilgi ve belgeler ile elektronik transfer mesajlarında yer verilmesi zorunlu bilgilerin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü.

Şirketimiz, risklerden korunmak ve faaliyetlerini suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının , kitle imha silahlarının yayılmasının (KISYF) önlenmesi önlenmesi ile ilgili çıkarılan kanunlara ve söz konusu kanunlar uyarınca yayınlanan yönetmelik ve tebliğler ile Şirketimiz politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütmek için, faaliyetlerini sürekli olarak izleyecek ve kontrol edecek mekanizmaları kurar. Bu amaca uygun süreç ve sistemler MASAK Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan **“Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine** Kitle İmha silahlarının yayılmasının (KISYF) önlenmesi **İlişkin İzleme ve Kontrol Prosedürü”** ile belirlenir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır. Bu prosedür asgari düzeyde aşağıdaki konulara açıklık getirir.

- İç kontrol çerçevesi ve sorumlulukların tanımına,
- Uygulanacak riske dayalı kontrol yöntemlerine,
- İşlemlerin izlenmesine dair esaslara,
- Raporlamalara ilişkin esaslara,
- Kontrollerin etkinliğinin izlenmesi ve değerlendirilmesi ve gerektiğinde etkinliğin artırılması için eylem planlarının uygulanmasına.

Şüpheli işlem tespiti ve bildirimine ilişkin esaslar MASAK Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan **“Şüpheli İşlem Tespit ve Bildirim Prosedürü”** ile belirlenir.

## **EĞİTİM POLİTİKASI**

Şirket personelini kapsayan eğitim politikasının amacı; suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili riskler ile Şirketimizin bu kapsamdaki yasal yükümlülükleri, politikası, prosedürleri ve uygulamaları konusundaki kurumsal kültür ve bilincin geliştirilmesi ve personelin güncel bilgilerle donatılmasıdır. Bu amaca uygun süreç ve sistemler MASAK Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan **“Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının, Kitle İmha Silahlarının yayılmasının (KISYF) önlenmesi Önlenmesine İlişkin Eğitim Prosedürü”** ile belirlenir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır. Yıllık olarak hazırlanan eğitim programları Yönetim Kurulu veya yetkisini devrettiği üye/üyelerinin onayına sunulur.

Bu prosedür asgari düzeyde aşağıdaki konulara açıklık getirir;

- Eğitim faaliyetleri ile ilgili sorumluluklar,
- Eğitim programlarının hazırlanması ve uygulanmasına ilişkin esaslar,
- Uygulanacak eğitim metotlarına ilişkin esaslar,
- Eğitimcilerin seçimi ve eğitimine ilişkin esaslar,
- Eğitimin etkinliğinin ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin esaslar,
- Eğitim içeriklerine ilişkin esaslar.

## İÇ DENETİM POLİTİKASI

İç Denetim Birimi, Şirketimizin suç gelirlerinin aklanması ve terörizminin finansmanı, kitle imha silahlarının yayılmasının (KISYF) önlenmesi ile mücadelede politika ve uygulama esaslarının etkinliği ve yeterliliği konusunda Yönetim Kurulu'na makul güvence sağlamak amacıyla "**İç Denetim Prosedürü**" kapsamında denetim faaliyetlerini yürütür.

Denetim kapsamında Şirketin politikası, prosedürleri, risk yönetimi, izleme, kontrol ve eğitim faaliyetlerinin verimlilik ve etkinliği ile Şirket faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat, politika ve prosedürlere uygunluğu, mevzuat çerçevesinde saptanan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasını önlemeye yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır ve aksiyon planları takip edilir. Yönetim Kurulu'na sunulan İç Denetim Raporu'nun bir örneği MASAK Uyum Görevlisi'ne de iletilir.

Yürütülen denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak arşivlenir ve mevzuatta belirlenen süre ve esaslar dâhilinde MASAK Uyum Görevlisi tarafından her takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK'a bildirilir.

## BİLGİ VE BELGE VERME

Şirket, MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, ilgili kayıtlara erişimi sağlamak, okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ile yükümlüdür.

Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların muhafazası ve gizliliği konusunda mevzuat çerçevesinde gereken önlemler alınır ve özenle uygulanır. Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile bilgi ve belge istemeye yasal olarak yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, mevzuat çerçevesinde, azami dikkat ve özenle değerlendirilerek yerine getirilir.

## MUHAFAZA VE İBRAZ

Şirket, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi 6415 sayılı Terörizmin Finansmanı ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının finansmanı Hakkında Kanunla getirilen yükümlülüklerle ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki; belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren **sekiz yıl** süreyle muhafaza etmek ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

MASAK'a yapılan şüpheli işlem bildirimine veya Uyum Görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirime ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, mali suçların diğer bileşenleri kapsamında tutulan kayıtlar ve bildirimler muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

## MEVZUATIN TAKİBİ

Şirketimizin risklerden korunması ve faaliyetlerinin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi , Terörizmin finansmanı ve Kitle silahlarının Yayılmasının finansmanı hakkında Kanun'a ve Kanun uyarınca çıkarılan alt düzenlemeler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi esastır.

Bu kapsamda;

- MASAK Uyum Birimi tarafından Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan alt düzenlemelerdeki değişiklikler takip edilerek, Şirketimiz kural ve süreçlerine etkisi değerlendirilir ve gerekli güncellemeler yapılır.
- Söz konusu güncellemeler sonucunda ilgili kontroller ve kuralların değiştirilmesi sağlanır.

## **BİLDİRİM**

Kurum politikasının, personele tebliğ edilmesinden ve imzalatılmasından İnsan Kaynakları Birimi muhafazasından ise Uyum Birimi sorumludur.

MASAK Kurum Politikamız ayrıca şirketimiz resmi internet sitesinde ([www.baserfaktoring.com.tr](http://www.baserfaktoring.com.tr)) de yayınlanmaktadır.

## **YÜRÜRLÜK**

Bu politika, Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu'nun yetkilendirdiği üye/üyeleri tarafından imzalanıp Onaylanarak yürürlüğe girer. Bu Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemelerde de aynı süreç izlenir.

Bu politika kapsamında hazırlanacak görev tanımları, prosedürler ile talimatları hazırlamaya ve onaylandıktan sonra yürürlüğe koymaya MASAK Uyum Görevlisi, onaylamaya ise Yönetim Kurulu veya MASAK'tan sorumlu yönetim kurulu üyesi yetkilidir. MASAK Uyum Görevlisi, dokümanların hazırlanması sürecinde tüm birimlerden yardım ve destek alabilir.

BAŞER FAKTORİNG A.Ş.