



DÜNYA

DÖVİZ & ALTIN

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı İle Mücadelede KURUM POLİTİKAMIZ



DÜNYA

DÖVİZ & ALTIN

Hazırlayanlar:

Sn. Aysu Gül Çetin / MASAK Uyum Görevlisi

Sn. Raif Çağın Arabacı / MASAK Uyum Görevli Yardımcısı

Onaylayan:

Sn. Memet GÜNEY / Yönetim Kurulu Başkanı

Sn. Salah GÜNEY / Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Sn. Nimet GÜNEY / Yönetim Kurulu Üyesi

İÇİNDEKİLER

- 0. GİRİŞ: 3
- 1. AMAÇ: 3
- 2. KAPSAM: 3
- 3. TANIMLAR: 3
- 4. DAYANAK : 4
- 5. YETKİ VE SORUMLULUKLAR: 5
- 6. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI: 6
- 7. İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI: 5
- 8. EĞİTİM POLİTİKASI: 5
- 9. İÇ DENETİM POLİTİKASI: 6
- 10. BİLGİ BELGE VE KAYITLARIN SAKLANMASI VE GİZLİLİĞİ: 6
- 11. KURUM POLİTİKASININ TEBLİĞİ: 6
- 12. YÜRÜRLÜK: 6



DÜNYA

DÖVİZ & ALTIN

GİRİŞ

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda ulusal ve uluslararası kamuoyunun her geçen gün artan hassasiyetine bağlı olarak pek çok ülke gibi, Ülkemizde de konuya ilişkin çeşitli yasal düzenlemeler yapılmıştır.

Şirketimiz, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesini, yasal düzenlemelere uymanın ötesinde, ahlaki bir görev ve sosyal bir sorumluluk olarak görmekte ve aynı zamanda uluslararası sistem ile uyum ve entegrasyonun önemli bir unsuru olarak değerlendirmektedir. Bu doğrultuda gerek ulusal ve gerekse uluslararası politika ve düzenlemeleri takip etmekte ve tam uyum içerisinde faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

1. AMAÇ

Bu politika ile

- Şirketimizin, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasının engellenmesini teminen şirket uygulamalarının ulusal ve uluslararası düzenlemelere tam uyumunun sağlanması
- Şirketin mevcut İç Denetim, Uyum ve Eğitim fonksiyonlarına ilişkin politika ve diğer alt prosedürlerini uygulamakla sorumlu birimleri ile iş bu politika kapsamında oluşturulan Uyum Biriminin koordineli bir şekilde çalışmasını temin etmek
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi yönündeki oluşturulan uygulama ve kuralların iş birimleri tarafından içselleştirmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

2. KAPSAM

Kurum politikası, Şirketimizin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadele konusundaki risk yönetimi, izleme ve kontrol, iç denetim ve eğitim politikalarından oluşur.

Şirketimizin politika ve prosedür ve kontrol yöntemleri; Şirket bünyesinde yer alan tüm birimleri kapsar

3. TANIMLAR

Hizmet Riski: Şirket tarafından hali hazırda yapılan işlemler ile yüz yüze yapılmayan işlemler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında Şirket'in maruz kalabileceği riski,

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

Mevzuat: Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanun, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatları,

Müşteri Riski: Müşterinin ya da müşteri nam veya hesabına hareket edenlerin suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirket'in karşılaşacağı suiistimal edilme riski

Gerçek Faydalanıcı: Dünya Döviz ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi 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: Dünya Döviz ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi'nin sunduğu hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülükler tam olarak uymaması gibi nedenlerle, Şirket 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,

Uyum Görevlisi: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun'a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Dünya Döviz ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi bünyesinde görevlendirilen ve Şirketin bu mevzuattan doğan yükümlülüklere uyumunu sağlamakla görevli ve yetkili olan kişi

Bu Politika ve İlgili Prosedürler: Suç gelirlerinin aklanmasının veya terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Şirket bünyesinde ilgili mevzuat ve Şirket Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü,

Ülke Riski: Suç gelirlerinin aklanması veya 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 belirlenen ülkelerin vatandaşları, şirketleri veya mali kuruluşları ile girilecek ilişkileri ve bu kapsamda yapılacak işlemler sebebiyle Dünya Döviz ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi'nin 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 Uyum Programı Yönetmeliği 5 inci maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütünü

4. DAYANAK

Bu politikanın hazırlanmasında dayanak oluşturan düzenlemeler aşağıda belirtilmiştir.

- Ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemeler,
- 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 yürürlükteki diğer mevzuat,
- 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer Mevzuat,
- 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat

5. YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Yönetim Kurulu: Uyum Programının bu Politika çerçevesinde bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Uyum Programı kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Şirketin uyumunu sağlamak,
- Kurum politikasını onaylamak
- MASAK Uyum Görevlisini ve MASAK Uyum Görevli Yardımcısını atamak

- Risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak
- Tüm faaliyetlerin koordineli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak,
- 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: 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 ve iş ortakları nezdinde her türlü bilgi ve belgeye ulaşmak, uyum eksikliklerinin giderilmesi için gerekli tedbirleri almaya ve görev alanıyla ilgili talimatlar vermeye yetkilidir. Görevler

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle Şirketin uyumunu ve bu Politika ve ilgili prosedürlerin uygulanmasını sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Uyum Politikasının, Şirket bünyesinde uygulanmasına ilişkin ilgili prosedürleri oluşturmak, güncellemek, yayınlamak ve uygulamadaki işleyişi takip ve koordine etmek,
- Bu Politika ve ilgili prosedürler kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının uygulanmasını sağlamak,
- Şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek, Yönetim Kurulu'na ilgili raporlamaları yapmak,

Uyum Görevlisi, sayılan tüm bu görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmekle görevli, yetkili ve sorumludur.

MASAK Uyum Görevlisi Yardımcısı: MASAK Uyum görevlisinin şirkette olmadığı zamanlarda uyum görevlisinin tüm sorumluluklarını Uyum Görevlisine tanınan yetki çerçevesinde yerine getirmek.

Personel ve İş Ortakları: Şirketin her kademedeki tüm personeli ve iş ortakları, bu Politikanın, ilgili prosedürlerin ve Uyum Programının amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli biçimde yerine getirir.

6. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

Risk yönetimi politikası, Şirketin 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 Uyum Görevlisi ve Risk Yönetiminden sorumlu yönetici tarafından hazırlanan “**Risk Yönetim Prosedürü**” ile belirlenir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır. İş birimleri kendi işleyişleri ile ilgili hazırladıkları/hazırlayacakları, prosedür ve talimatlarda Risk Yönetim Politikası Uygulama Prosedürü ve alt dokümanlarındaki hükümlere yer verir veya atıfta bulunur.

Bu prosedür asgari düzeyde aşağıdaki konulara açıklık getirir;

- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslara,
- Asgari düzeyde, 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

Şüpheli işlem tespiti ve bildirimine ilişkin esaslar MASAK Uyum Görevlisi tarafından hazırlanır ve takip edilir.

Karşılaşılabilecek Genel Riskler;

Suç geliri aklayıcıları ve terörizmi finanse etmek isteyenlerin Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi aracılığı ile işlem yapmalarını önlemek ve böyle bir durumla

karşılaşılması halinde şüpheli işlem bildirimini yapabilmek için, MASAK mevzuatında belirtilen konuyla ilgili düzenlemelere ve bu Politikada yer alan ilke ve kurallara uyuma azami özen gösterilir. Uyulmadığı takdirde Şirket ve çalışanları aşağıda yer alan risklerle karşı karşıya kalabilir.

Yasal Riskler

Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi aleyhine dava açılması veya sözleşmeler dolayısıyla Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi ihtimalini ifade eder. Finansal kuruluşlar aklamayla mücadele amacıyla konulan yükümlülükleri yerine getirmemeleri halinde ciddi yasal risklerle karşı karşıya kalmakta, yükümlülük ihlallerinin süreklilik arz etmesi durumunda lisanslarını kaybedebilmektedirler

İtibar Riski

İtibar riski, kamuoyundaki olumsuz izlenimlerin, Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi faaliyet ve gelirleri üzerindeki mevcut ve olası etkilerini ifade etmektedir. Bu risk, Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi yeni iş ilişkilerine girmesini engelleyebileceği gibi mevcut iş ilişkilerinin devamını da etkileyebilecektir. İtibar riski sadece ulusal sınırlar içerisinde geçerli değildir.

Operasyonel Risk;

Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi ve çalışanlarının karşı karşıya kalabileceği en yüksek risk ihtimali olup etkin olmayan iç kontrol prosedürleri veya dış etkenler nedeniyle Şirketin doğrudan veya dolaylı olarak kayba uğrama riskini ifade eder. Söz konusu bu riskleri Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi ve çalışanları açısından minimize edebilmek için, aşağıda ana unsurları gösterilen risk yönetimi faaliyetlerine yer verilmektedir

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

şeklinde üç ana başlık altında sınıflandırılır.

Aklama 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 Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi aracılığı ile gerçekleştirdiği işlemlerin hacmi,
- Müşterinin Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi 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

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

Orta ve düşük risk kategorilerindeki müşteriler ve işlemleri Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi'nin 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 uygulanır.

Yüksek risk kategorisine giren müşteri grupları ile ürün ve hizmetler, MASAK 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 yer alan ilave tedbirlerden bir veya bir kaç birlikte uygulanır:

- 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
- 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,
- Yetkili yasal mercilerce suç gelirlerinin aklanması, 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 ve Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi hizmetlerini ağırlıklı olarak kullanan kişi veya kuruluşlar ile uluslararası normlar, yürürlükteki mevzuat ve bu Politika hükümleri ve ilgili prosedürler dâhilinde yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, mevcut nitelikleri, faaliyet konuları veya Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi ile olan ilişki ve işlemlerinin mahiyeti itibarıyla riskli kabul edilerek özel dikkat gösterilmesi uygun görülecek diğer müşteriler de yüksek risk kategorisi dâhilinde izlenir.

Hizmet riski kapsamında;

- 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, bu Politika hükümleri ve prosedürler dâhilinde yürütülen risk yönetimi ile 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:

- 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 konusunda yüksek risk taşıdığı belirtilen ülkeler,
- Sınır ötesi merkezler, serbest bölgeler ve finans merkezleri,

- Vergi cennetleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkeler.

7. İZLEME VE KONTROL POLİTİKASI

Şirketimiz risklerden korunmak ve faaliyetlerinin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili çıkarılan kanuna ve kanun uyarınca yayınlanan yönetmelik ve tebliğlerle, şirket 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 “**İzleme ve Kontrol Prosedürü**” ile belirlenir ve etkin bir şekilde işlev görmesi sağlanır.

Bu prosedür asgari düzeyde aşağıdaki konulara açıklık getirir;

- Uygulanacak riske dayalı kontrol yöntemlerine
- İşlemlerin izlenmesine dair esaslara
- Raporlamalara ilişkin esaslara

8. MÜŞTERİ KABUL ESASLARI

Şirketin, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelini “Müşterini Tanı” ilkesi oluşturur. Bu bağlamda Şirket; suç gelirlerinin aklanması ve terör finansmanı ile ilişkili kişilerden ve eylemlerden korunmak üzere, “Müşterini Tanı” ilkesine büyük önem verir ve bunun için 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 ile Şirketin politika ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirleri alır.

Dünya Döviz ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi müşteri portföyümüz

- Şirket-müşteri ilişkisini karşılıklı güvene dayalı olarak doğru ve dürüst bir biçimde yürütecek,
- Faaliyetlerinde ve Dünya Döviz ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi ile kurduğu iş ilişkilerinde yasaları ve etik kuralları gözetecek,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgisi bulunmayan,
- Şirket tarafından ilgili mevzuat çerçevesinde talep edilen gerekli bilgi ve belgeleri zamanında ve usulüne uygun şekilde vermekten kaçınmayan müşterilerden oluşur.

Sürekli iş ilişkisi kurulması veya Şirketimiz hizmetlerinden yararlanılmak istenmesi halinde aşağıda yer alan hususlara çalışanlarımızca mutlaka uyulması gereken kurallar aşağıda yer almaktadır;

- Şirketçe müşteriler için oluşturulan "Müşteri Numarası" müşterinin gerçek adı-soyadına veya unvanına açılır. Başka bir isim, anonim bir ad veya rumuz kullanılarak hesap açılmaz.
- Sistemde müşteriler için oluşturulan "Müşteri Numarası gerçek hesap sahibini ve kimliğini gizlemeye ya da saklamaya yönelik yöntemlerden oluşamaz
- Bilgi vermekten çekinen veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilemez. Müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklık sağlanması zorunluluktur.
- Yüz yüze temas kurmadan (posta, e-posta, internet, telefon, vb. araçlarla müşteri olma talebinde bulunan kişilere) hesap açılabilmesi/işlem yapılabilmesi için, öncelikle müşteri ya da yasal temsilcisi ile yüz yüze görüşerek kimlik tespitine ilişkin gerekli bilgi ve tanıtıcı belgelerin alınması esastır.
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe ve işlem yapma 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) işlem yapma talepleri yerine getirilmez.
- Vekâletnamelerin mutlaka noter onayından geçmiş olması şartı aranır. Yasal temsilcileri tarafından yapılan başvurularda müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen kurumlardan teyit alınır.
- Ülkemizde suç gelirleriyle 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 çalışanlar tarafından Şirketimiz Mali Suçlar Mevzuat 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.
- Terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi tarafından yayınlanan ve ülkemiz için de bağlayıcı olan listeler ile 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/işlem yapılmaması için gerekli tedbirler alınır ve titizlikle uygulanır.
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarında yer alan kişi veya kuruluşlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlarla, bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması faaliyetlerini yürüten kişi veya kuruluşlara hesap açılmaz, iş ilişkisine girilemez/işlem yapılamaz.
- Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarında yasaklanan nükleer, balistik füze programları veya diğer faaliyetlerle ilgili olarak organizasyonlara veya bunlar tarafından doğrudan veya dolaylı olarak kontrol edilen kişi veya kuruluşlara ya da bunların adına veya hesabına hareket eden kişi veya kuruluşlara ya da bunların yararına her türlü fon toplanması veya sağlanması faaliyetlerini yürüten kişi veya kuruluşlara hesap açılmaz, iş ilişkisine girilemez/işlem yapılamaz.
- Tabela Bankaları (Shell Banks) / şirketleri ile iş ilişkisi kesinlikle kurulamaz, işlem yapılamaz

Şirketin müşteri kabulünde yukarıda sayılan temel ilkeler doğrultusunda hareket edilmesi esas olup, hesap açıldıktan/ işlem yapıldıktan sonra ortaya çıkan yeni durum dolayısıyla sayılan bu temel ilkelere aykırılık oluşturan kişi/kurumlarla mevcut iş ilişkisi derhal sonlandırılır.

9. KİMLİK TESPİTİ

Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi açısından gerek müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesis edilirken ve gerekse ilk ilişki tesisinde müşteriler için işlem yapılırken ön koşul; müşterinin kimlik tespit/ teyidinin tam ve doğru olarak yapılmasıdır.

Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi olarak kanun ve tebliğler (Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik) çerçevesinde tespit edilen limit ve tutarlar dâhilinde ve şirket politika prosedürleri çerçevesinde kimlik tespiti yapılmaktadır. Bunun haricinde

- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin,
- Müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır.
- 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.
- 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.

Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi; 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.

10. MÜŞTERİLERİN VE İŞLEMLERİN TAKİBİ

Şirket 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 edilebilir.
- 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, yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.
- Vekâlete istinaden 3. kişiler tarafından başkası adına oluşturulan müşteri numaraları altında yapılan işlemlerin, gerçek sahipleri tarafından/adına kullanılıp kullanılmadığı sürekli olarak takip edilir.
- Yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dahil 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 kullanarak gerçekleştirilen işlemlere özel dikkat gösterilerek, müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemler yakından izlenir

Müşterinin tanınması ilkeleri ve bu politika çerçevesinde Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi müşteri kabul esasları kapsamında Şirketimizle iş ilişkisi bulunan müşterilerimizin işlemlerinin, bilgi ve belgelerinin, genel davranış biçimi ve işlem taleplerinin ilgili şirket personeli ve yöneticisi tarafından mutlak suretle takip edilmesi ve şüpheye düşülen her durumda Uyum Bölümü ile irtibata geçmesi zorunluluktur.

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 işlemler belirlenerek, oluşturulan risk yönetimi ile izleme ve kontrol süreç ve sistemleri vasıtasıyla takip edilir.

11. EĞİTİM POLİTİKASI

Şirket personelini ve iş ortaklarını kapsayan eğitim politikasının amacı, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili riskler ile Dünya Döviz ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi'nin 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 ve Eğitimden Sorumlu yönetici tarafından hazırlanan “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 seğimi ve eğitimine ilişkin esaslar,
- Eğitimin etkinliğinin ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin esaslar,
- Eğitim içeriklerine ilişkin esaslar.

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.

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,
 - Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler,
- Aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, hakkındaki hususları içerecek şekilde belirlenir.

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; eğitim tarihleri, eğitim verilen bölge veya il, eğitim yöntemi, toplam eğitim saati, eğitim verilen personel sayısı, eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, eğitimin içeriği ve eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları başlıklarını içerecek şekilde, yapılacak olan denetimlerde ibraz edilmek üzere Uyum Görevlisi tarafından saklanır.

12. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ

Şüpheli İşlem Tanımı; Dünya Döviz ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi nezdinde yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu mal varlığının yasadışı 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 halindedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkındaki 5549 sayılı Kanununun 4. Maddesi ve Tedbirler Yönetmeliği'nin 27.Maddesi gereğince tanım çerçevesinde bulunan ve işlem tutarına bakılmaksızın bu işlemler maille MASAK Uyum Görevlisine bildirilir.

MASAK Uyum Görevlisi ise şüpheli işlem bildirimini ile ilgili gerekli araştırmayı yaparak yine anılan mevzuata uygun şekilde süresi içerisinde T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na bildirim yapar.

13. BİLGE BELGE VE KAYITLARIN SAKLANMASI VE GİZLİLİĞİ

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 en az 10 yıl süreyle muhafaza edilir.

Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliği konusunda ilgili 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.

14. BİLGİ VE BELGE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Dünya Döviz Ve Altın Yetkili Müessese Anonim Şirketi'nde, devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ve ilgili mevzuatta belirtilen Denetim Elemanları tarafından Şirketten 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.

15. YÜRÜRLÜK

Bu politika Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulunun yetkilendirdiği üye/üyeleri tarafından imzalanması ile yürürlüğe girer. Bu Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulunun yetkilendirdiği üye/üyeleri tarafından imzalanması ile yürürlüğe girer.

Bu politika kapsamında hazırlanacak Prosedürler ile talimatları hazırlamaya ve yürürlüğe koymaya MASAK Uyum Görevlisi yetkilidir.

Bu politikaya ve MASAK Uyum Görevlisi tarafından hazırlanan prosedür ve talimatlara aykırı olmamak ve MASAK uyum görevlisinin onayını almak şartı ile iş birimleri mevzuatın ektin bir şekilde uygulanmasına yönelik kurallar oluşturabilir. Bu kurallara kendi politika, prosedür ve talimat gibi dokümanlarında yer verebilir.



DÜNYA

DÖVİZ & ALTIN