Enver Kıymetli Madenler Anonim Şirketi
Yenibosna Merkez Mh. Kuyumcukent Sk. Kuyumcukent Atölye Bloğu, Zemin Kat,
7.Sokak, No:5 Bahçelievler - İstanbul
www.envergold.com

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı Suçlarının Önlenmesine İlişkin Kurum Politikası

Yayın tarihi: 26.11.2026 · Sürüm 1.0

AMAÇ, TANIMLAR, DAYANAK, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Madde 1 - Amaç

ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ'nin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı suçlarının önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası yükümlülüklere uyumunun sağlanması ve müşterilerin, işlemlerinin ve sunulan hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalınabilecek risklerin azaltılmasına yönelik stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kurum çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesi ve kurum kültürünün güçlendirilmesinin sağlanmasıdır.

Madde 2 - Tanımlar

- a) Şirket: ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ'yi,
- b) Yönetim Kurulu: ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ Yönetim Kurulu'nu,
- c) Uyum Görevlisi: Kanun ve Kanun'a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklere uyumu sağlamak amacıyla, Şirket tarafından tayin edilen gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,
- ç) Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulan ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ Uyum Programı'nda belirtilen tedbirler bütününü,
- d) Kanun: 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'u,
- e) Tedbirler Yönetmeliği: 09/01/2008 tarih ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Hakkında Yönetmeliği,

- f) Uyum Programı Hakkında Yönetmelik: 16.09.2008 tarih ve 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmeliği,
- g) 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 sağlanması veya toplanmasını,
- h) Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı,
- ı) Başkanlık: Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nı,
- i) Denetim Elemanı: Vergi Müfettişleri, Başkanlıkta istihdam edilen Hazine ve Maliye Uzmanları, Gümrük ve Ticaret Müfettişleri, Bankalar Yeminli Murakıpları, Hazine Kontrolörleri, Sigorta Denetleme Uzman ve Aktüerleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu Uzmanları ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Denetçileri ve Uzmanlarını,
- j) Risk: ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ'nin sunduğu hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla yararlanılması ya da Şirketin Kanun veya Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere tam olarak uymaması gibi nedenlerle, Şirketin ya da çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,
- k) Müşteri Riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği işkolunun yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkan vermesi, müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörizmin finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle Şirketin suistimal edilmesi riskini,
- l) Ülke Riski: Şirketin, aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ve yeterli düzeyde işbirliği yapmayan, uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden yapılan duyuru, vatandaş, şirketler ve mali kuruluşların iş ilişkileri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski,
- m) Elektronik Transfer: Gönderen adına bir finansal kuruluştan başka bir finansal kuruluştaki alıcıya elektronik araçlar kullanılmak suretiyle belli tutardaki para ve menkul kıymetin gönderilmesi amacıyla yapılan işlemi,
- n) Finansal Kuruluş: Tedbirler Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ila (h) ve (m) bentlerinde sayılan yükümlüler ile bankacılık faaliyetleriyle sınırlı olarak Posta ve Telgraf Teşkilatı Genel Müdürlüğünü,
- o) Sürekli İş İlişkisi: ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ ile müşteri arasında niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,

- ö) Gerçek Faydalanıcı: ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ nezdinde işlem gerçekleştiren gerçek kişileri, adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da bunlar üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri,
- p) Kamusal Nüfuz Sahibi Kişi: Yurt içinde veya yabancı bir ülkede seçimle veya atama yoluyla kendisine önemli bir kamusal görev tevdi edilen üst düzey gerçek kişiler ile uluslararası kuruluşların yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yöneticileri ile eşdeğer görev yapan diğer kişileri,
- r) Şüpheli İşlem: Şirket 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 ya da terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek hususların bulunmasını, ifade eder.

Madde 3 - Dayanak

Kurum politikası, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 Sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” ve 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış olan “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” ve diğer ilgili Kanunlar ile Tebliğler esas alınarak hazırlanmıştır.

Madde 4 - Kapsam

Kurum politikası, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi için görevli, yetkili ve sorumlu olan Yönetim Kurulu başkan ve üyelerinden başlayarak, Uyum Görevlisi ve Uyum Birimi görevlileri ve tüm personeli kapsar.

Madde 5 - Görev, Yetki ve Sorumluluk

Uyum programının bütününün, Şirket’in faaliyetlerinin kapsamı ve özelliklerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur. Uyum programının yürütülmesi amacıyla Yönetim Kurulu, 5549 sayılı Kanun ve Uyum Yönetmeliği’nin “Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nın atanması” başlıklı 16'ncı maddesi hükümlerine uygun olarak, gerekli yetkilerle tevdi edilen idari düzeydeki Şirket personellerini; Kanun ve Kanun kapsamındaki ilgili düzenlemelerin getirdiği yükümlülüklere uyulmasını sağlamak üzere atar.

Uyum Yönetmeliği’nin 19. maddesi hükümleri uyarınca Şirket Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı’nın rolleri, yetkileri ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

- a) Şirket'in Kanun ve Kanun kapsamında çıkarılan ilgili düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Uyum Programını yürütmek,
- b) Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- c) Kara para aklamayı önlemek için Şirket politikaları ve prosedürleri oluşturmak ve geliştirmek ve gerektiğinde politikaları Yönetim Kurulu onayına sunmak,
- d) Kara para aklama ve terörizmin finansmanı konularında uyum risk politikası geliştirmek ve ilgili risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek,
- e) Gerektiğinde işlem izleme ve kontrol politikaları geliştirmek ve ilgili faaliyetleri yürütmek,
- f) Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili eğitim programlarına ilişkin çalışmalarını Yönetim Kurulu onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- g) Kendisine bildirilen veya resen öğrendiği muhtemel şüpheli işlemler hakkında yetki ve imkanları ölçüsünde soruşturma yaparak tespit edilen bilgi ve bulguları değerlendirmek ve MASAK'ı şüpheli gördüğü işlemler hakkında bilgilendirmek,
- h) Bildirimlerin ve diğer ilgili konuların gizliliğini sağlamak için gerekli önlemleri almak,
- i) Teftiş ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve Yönetmelikte belirtilen süreler içerisinde bunları MASAK'a iletmek,
- j) MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünü yerine getirmek. Uyum görevlisi ve uyum görevlisi yardımcısının görevinden ayrılması durumunda Uyum Yönetmeliği'nin 20. maddesinde yer alan "Uyum görevlisinin ve uyum görevlisi yardımcısının görevinden ayrılması" hükümlerine uygun olarak hareket edilir.

Yönetim Kurulu Sorumlulukları yetkileri ve sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

Yönetim Kurulu, Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı'nın, yukarıda belirtilen görev, yetki ve sorumluluklar kapsamında, bağımsız bir irade ile karar verme yetkisine sahip olmasını ve tüm Şirket bünyesindeki tüm bölüm ve birimlerden kendi faaliyet alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belge isteme ve bunlara istenilen zamanda ulaşabilme yetkisini sağlamakla sorumludur. Uyum Yönetmeliği'nin 5. Madde 2. fıkrası, uyum programı kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin, Yönetim Kurulu'nun gözetimi, denetimi ve sorumluluğu altında uyum görevlisi tarafından yerine getirileceğini belirtir. Bu nedenle, Yönetim Kurulu, tüm uyum programının, yükümlünün faaliyetleri kapsamında, yeterli ve etkin bir şekilde yerine getirilmesinden nihai olarak sorumludur.

Yönetim kurulu, yukarıda belirtilen ikinci fıkra kapsamındaki yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, Türkiye'de mukim bir veya birden fazla yönetim kurulu üyesine (açık bir şekilde ve yazılı olarak) devredebilir. Söz konusu yetki devrinin yapılması, yönetim kurulunun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Kurum politikaları, yıllık eğitim programları ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Uyum Programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarının değerlendirilmesi, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirlerin alınması ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesi, yetkili yönetim kurulu üyesi veya üyeleri tarafından sağlanır.

Şirket personelinin sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

Şirket Uyum Politikası'nın başarılı bir şekilde uygulanması, tüm çalışanların farkındalık, anlayış ve aktif katılımını gerektirir. Buna göre, tüm Şirket çalışanları, Şirket'in itibarının korunması müşterilere adil ve uyumlu yaklaşım yönündeki müşterilerin ve otoritelerin beklentilerinin karşılanmasına yardımcı olacak tüm kanunlar, kurallar ve standartlarla uyum için kendi sorumluluk alanları için geçerli olan tüm uyum politikaları ve prosedürleri prensiplerini anlamak ve bunlara uymakla yükümlüdür.

RİSK YÖNETİMİ

Madde 6 - Risk Yönetim Politikasının Amacı ve Kapsamı

Risk, Uyum Yönetmeliği'nin 3. maddesinin 1.fıkrası (f) bendinde 'Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere tam olarak uymamaları gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimali' olarak tanımlanmıştır. Risk yönetimi politikasının temel amacı, Firmamızın maruz kalabileceği suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, derecelendirilmesi, önlemlerin belirlenmesi ve risklerin azaltılmasının sağlanmasıdır. Şirket, risk yönetim politikasını oluştururken faaliyetlerinin büyüklüğü, iş profili, işletmesinin büyüklüğü gibi hususları göz önünde bulundurur.

Madde 7 - Müşteri Kabul Politikası ve Müşterinin Tanınması

Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar:

- a) Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- b) İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yüzseksenbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,

- c) Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı onbeşbin TL veya üzerinde olduğunda,
- d) Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- e) Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin, kimliğe ilişkin bilgileri temin eder ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşterileri adına veya hesabına hareket edenlerin kimliğini tespit etmek ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirleri alır. Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır. Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

Gerçek kişilerde kimlik tespiti:

Gerçek kişilerin kimlik tespitinde; ilgilinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi ve imza örneği, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi 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;

- a) 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,
- b) 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 üç ay 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.

Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerin kimlik tespitinde; 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, Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı 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.

Finansal kuruluş olarak Şirket; sürekli iş ilişkisi tesisinde, ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya Türkiye Odalar ve Borsalar Birliğinin veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle kendilerine sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit eder.

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 edilebilir. Dernek ve vakıflarda kimlik tespiti Derneklerin kimlik tespitinde; derneğin adı, amacı, kütük numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler ile derneği 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. Derneğin adı, amacı, kütük numarası ve adres bilgileri, dernek tüzüğü ile dernek kütüğündeki kayda ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; derneği temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olunduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

Vakıfların kimlik tespitinde; vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası, vergi kimlik numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler 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. Vakfın adı, amacı, merkezi sicil kayıt numarası ve adres bilgileri, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğünde tutulan sicile ilişkin belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; vakfı temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olunduğuna 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.

Sendika ve konfederasyonlarda kimlik tespiti Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde; bu kuruluşların adı, amacı, sicil numarası, vergi kimlik 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 Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı bölge çalışma müdürlüklerinde tutulan sicile esas diğer belgeler, vergi kimlik numarası Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler; bu kuruluşları temsile yetkili kişilerin kimlikleri, Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olunduğuna 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; 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, Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesinde belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olunduğuna 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 ve yurt dışında kurulmuş güven sözleşmelerinde kimlik tespiti Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerin kimlik tespiti; 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 üzerinden yapılır. Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir.

Yurt dışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevelli tarafından, yükümlülerden kimlik tespitini gerektiren bir işlemin gerçekleştirilmesinin talep edilmesi halinde, bu işlemler yapılmadan önce, Kanunun 15 inci maddesi gereğince işlemin güven sözleşmesi kapsamında oluşturulan malvarlığı hesabına talep edildiğinin yükümlülere yazılı olarak beyan edilmesi gerekir. Yurt dışında kurulmuş güven sözleşmesi kapsamında kimlik tespiti; güven sözleşmesinin Türkiye Cumhuriyeti konsoloslukları tarafından onaylanan veya "Yabancı

Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik şerhi düşülen yazılı örnekleri üzerinden yapılır. Risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Ayrıca mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı veya 7 nci maddesi gereğince teyit edilir. Gerçek faydalanıcının belirlenmesi kapsamında, sözleşme kurucusu, lehtar ya da lehtar grupları ile varsa sözleşme kapsamında denetçi olarak belirlenen kişilerin kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için makul tedbirler uygulanır. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

Güven sözleşmesinden; bir malvarlığının belirli bir lehtar ya da lehtar grubunun yararlanması için, malvarlığının maliki olan sözleşme kurucusu tarafından, söz konusu malvarlığının yönetimi, kullanımı ya da sözleşmede belirtilen diğer tasarruflarda bulunulması amacıyla sözleşmeyi icra eden bir mütevellinin kontrolüne bırakılmasını hüküm altına alan hukuki ilişki anlaşılır.

Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti Apartman, site veya iş hanı yönetimi 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, Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı 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, 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olunduğuna 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 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununa göre genel yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşlarının müşteri olduğu işlemlerde, bunlar adına işlem yapan kişinin kimliği Tedbirler

Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesine göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir. Başkası adına hareket edenlerde kimlik tespiti Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda;

Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, Tedbirler Yönetmeliği'nin 7 ila 12 nci maddelerine göre yapılır.

Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesinde usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin 6 ncı maddedeki 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 veya temsile yetkili olanlar tarafından verilmiş yazılı talimat 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 kişi tarafından yapılması durumunda müşteri adına hareket eden kişinin kimlik tespiti Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesine göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesine göre yapılamadığı durumda noter onaylı vekâletname üzerinden yapılır. Adına hareket edilen müşterinin daha önce yapılan işlemler nedeniyle kimlik tespitinin yapılmış olması durumunda talep edilen işlem, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının yükümlü nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, adına hareket edilen müşterinin yazılı talimatı ile yapılabilir.

Küçükler ve kısıtlılar adına bunların kanuni temsilcileri tarafından yapılan işlemlerde mahkeme kararıyla veli tayin edilenler ile vasi ve kayyımların 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 Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesine göre kimliğinin tespiti yapılır.

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 Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duyulması durumda Şirket, imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrular.

Müteakip işlemlerde kimlik tespiti Daha önce usulüne uygun olarak kimliği tespit edilenlerin sürekli iş ilişkisi kapsamındaki yüz yüze yapılan ve kimlik tespitini gerektiren müteakip

işlemlerinde, kimliğe ilişkin bilgiler alınarak bu bilgiler Şirkette 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 Şirkette bulunan bilgilerle karşılaştırılması suretiyle doğrulanır. Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemleri kullanarak gerçekleştirilen ve kimlik tespitini gerektiren müteakip işlemlerde ise müşteri kimliğinin doğrulanmasına ve kimlik tespiti kapsamındaki bilgilerin güncel tutulmasına yönelik gerekli tedbirler alınır.

Başkası hesabına hareket edenlerde kimlik tespiti Şirket, bir başkası hesabına hareket edilip edilmediğini tespit etmek için gerekli tedbirleri alır. Bu kapsamda kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselere sorumluluklarını hatırlatmak amacıyla gerekli duyurular hizmet verilen tüm işyerlerinde müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asılır. Şirketimiz ayrıca finansal kuruluş olduğundan; sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edilip edilmediğine ilişkin müşterinin yazılı beyanını alır. Bu beyan müşteri sözleşmesinde belirtilebilir veya uygun formlar kullanılarak alınabilir. İşlemi talep eden kimse, bir başkası hesabına hareket ettiğini beyan ettiğinde, 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 şüphelenilmesi halinde gerçek faydalanıcının tanınmasına yönelik tedbirler uygulanır.

Gerçek faydalanıcının tanınması Şirket tarafından işlemin 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 Tedbirler Yönetmeliği'nin 6'ıncı maddesinde 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.

İkinci ve üçüncü fıkralar kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, ticaret sicilinde 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.

Bir ila beşinci fıkralar kapsamında 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 Tedbirler Yönetmeliği'nin 7'ıncı maddesine göre tespit edilir. Yurt dışında mukim tüzel kişi ortakların bu kapsamda alınması gereken kimlik bilgilerinin teyidi, ilgili ülkede Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği muadili kuruluşların ya da verilerin resmi olarak tutulduğu diğer kuruluşların açık kaynakları üzerinden yapılabilir.

Özel dikkat gerektiren işlemler Şirket, 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 alır ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza eder.

Müşteri durumunun ve işlemlerin izlenmesi Şirket, 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 izlemek ve müşterileri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak zorundadır. Ayrıca bu müşterilerin kimlik tespitine ilişkin alınan telefon ve faks numarası ile elektronik posta adresine ilişkin bilgilerinin doğruluğu, risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir. Şirket, finansal kuruluş olarak sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır. Finansal kuruluşlar olarak Şirket bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturur. Teknolojik risklere karşı tedbir alınması Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, yeni ve gelişen teknolojilerin kullanımının, yeni dağıtım kanalları dâhil olmak üzere mevcut ve yeni ürün ile yeni iş uygulamalarının getirdiği imkânların aklama ve terörün finansmanı amacıyla kullanılması riskine karşı özel dikkat göstermek ve bunu önlemeye yönelik uygun tedbirleri almak zorundadır.

Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan yöntem veya sistemleri kullanarak gerçekleştirilen sürekli iş ilişkisi tesisi, hesaba para yatırma, hesaptan para çekme ve elektronik transfer gibi 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 zorundadır.

Üçüncü tarafa güven Finansal kuruluşlar; müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Bu durumda Kanun ve Kanuna ilişkin

düzenlemeler kapsamında nihai sorumluluk üçüncü tarafa güvenerek işlem gerçekleştiren finansal kuruluşa aittir. Üçüncü tarafa güvenilebilmesi;

- Üçüncü tarafın, kimlik tespiti, kayıtların saklanması ve müşterinin tanınması kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanıyla mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetlemelere tabi olduğundan, Kimlik tespitine ilişkin belgelerin onaylı örneklerinin, talep edildiğinde üçüncü taraftan derhal temin edileceğinden, emin olunması şartıyla mümkündür.

Üçüncü tarafa güvenerek iş ilişkisi tesis eden veya işlem yapan finansal kuruluş müşterinin kimlik bilgilerini üçüncü taraftan derhal alır.

Finansal kuruluşların kendi aralarında müşterileri adına yaptıkları işlemler ile finansal kuruluşların acente ve benzeri birimleriyle ana hizmet birimlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğindeki hizmetleri yaptırdıkları kişilerle olan ilişkileri, üçüncü tarafa güven ilkesi kapsamında değildir.

Üçüncü tarafa güven ilkesi, üçüncü tarafın riskli ülkelerde yerleşik olması durumunda uygulanmaz.

İşlemin reddi ve iş ilişkisinin sona erdirilmesi Şirket, kimlik tespiti yapamadıkları veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemedikleri durumlarda; iş ilişkisi tesis etmez ve kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez.

Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespit ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisi sona erdirilir.

Söz konusu hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirilir.

Muhabirlik ilişkisi Finansal kuruluşlar yurt dışı muhabirlik ilişkilerinde;

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, Muhatap finansal kuruluşun aklama ve terörizmin finansmanıyla mücadele sistemini değerlendirmek, sistemin uygun ve etkin olduğundan emin olmak, Yeni muhabir ilişkiler kurmadan önce üst düzey yöneticinin onayının alınmasını sağlamak, Kendilerinin ve muhatap finansal kuruluşun sorumluluklarını bu Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki yükümlülükleri karşılayacak şekilde bir sözleşmeyle açıkça belirlemek, Muhabirlik ilişkisinin aktarmalı muhabir hesapların kullanılmasını kapsadığı durumlarda muhatap finansal kuruluşun bu Yönetmeliğin Üçüncü Bölümündeki esaslar çerçevesinde yeterli önlemleri aldığından ve talep edildiğinde ilgili müşterilerin kimlik bilgilerini sağlayabileceğinden emin olmak, için gerekli tedbirleri alır.

Finansal kuruluşlar, tabela bankalarla ve hesaplarını tabela bankalara kullandırmadığından emin olamadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine giremezler.

Elektronik transferler Onbeşbin TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;

- a) Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- b) Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
- c) 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 bu fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Onbeşbin TL'nin altındaki yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında gönderene ve alıcıya ilişkin olarak birinci fıkranın (a) ve (b) bentlerinde belirtilen bilgilere yer verilir. Bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.

Birinci fıkrada belirtilen bilgileri içermeyen elektronik transfer mesajı alan finansal kuruluş, söz konusu elektronik transferi iade eder veya bu mesajı gönderen finansal kuruluştan eksik olan bilgilerin tamamlanmasını sağlar.

Gönderilen mesajların sürekli olarak eksik bilgiler içermesi ve bu bilgilerin talep edildiği halde tamamlanmaması halinde, alıcı finansal kuruluş tarafından; gönderici finansal kuruluştan gelen elektronik transferlerin reddedilmesi veya söz konusu finansal kuruluşla yapılan işlemlerin sınırlandırılması ya da iş ilişkisine son verilmesi hususları göz önünde bulundurulur. Transfer emrinin verildiği finansal kuruluştan ödemeyi gerçekleştirecek finansal kuruluşa kadar oluşan mesaj zincirinde göndericiye ilişkin olarak elektronik transfer mesajlarında bulunması gereken bilgilere transfere aracılık eden tüm finansal kuruluşlarca yer verilir ve bu bilgilerin transferin her aşamasında aktarılmasına özel dikkat gösterilir.

Riskli ülkelerle ilişkiler Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, 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 zorundadır.

Riskli ülkeler hakkında Türkiye'nin üyesi olduğu uluslararası kuruluşlarca kabul edilenler de dâhil olmak üzere alınması gereken tedbirleri belirlemeye Bakanlık yetkilidir.

Basitleştirilmiş tedbirler Bakanlıkça,

- a) Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
- b) Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,

- c) Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
- ç) Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
- d) Müşterinin halka açık ve hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde, müşterinin tanınmasına yönelik tedbirler bakımından yükümlülerin daha basit tedbirler almalarına izin verilebilir. Bakanlık bu madde kapsamında uygulanabilecek tedbirler ile yukarıda sayılanlar dışında işlem türleri belirlemeye yetkilidir.

Şirket, işlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirleri uygulayamaz ve işlemin 27 nci maddeye göre şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundurur.

Sıkılaştırılmış tedbirler Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler, özel dikkat gerektiren işlemler, teknolojik risklere ve riskli ülkelere ilişkin işlemler ile risk temelli yaklaşım çerçevesinde tespit edecekleri yüksek riskli durumlarda, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular.

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

Bakanlık, bu madde kapsamında dikkate alınacak yüksek riskli durumlar ile yukarıda sayılanlar dışında ayrıca sıkılaştırılmış tedbirler belirlemeye yetkilidir.

Kamusal nüfuz sahibi kişiler bakımından alınacak tedbirler Finansal kuruluşlar, finansal olmayan belirli iş ve meslekler ile kripto varlık hizmet sağlayıcılar, müşterinin ya da gerçek faydalanıcının kamusal nüfuz sahibi kişi olup olmadığının belirlenmesi amacıyla makul tedbirleri alır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca uyum programı oluşturacak yükümlülerin risk yönetimi faaliyetleri, yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan kamusal nüfuz sahibi kişilerin belirlenmesine yönelik tedbirleri de kapsar. Yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan kamusal nüfuz sahibi kişilerle veya bunların eşleri, birinci derecede akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde birinci fıkrada belirtilen yükümlülerce asgari olarak aşağıdaki tedbirler uygulanır:

- a) İş ilişkisi tesisini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
- b) Bu kişilere ait veya işleme konu malvarlıkları ve fonların kaynağının tespiti için makul tedbirler almak.
- c) Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.

Bu tedbirler, Türkiye tarafından seçilen veya atanan ya da uluslararası kuruluşlarda görev yapan kamusal nüfuz sahibi kişilerle yahut bunların eşleri, birinci derece akrabaları veya yakınları ile tesis edilen iş ilişkisinin ve gerçekleştirilen işlemlerin yüksek riskli olarak değerlendirilmesi durumunda da uygulanır.

Kamusal nüfuz sahibi kişilerin yakınları ibaresinden, bir çıkar veya amaç birlikteliği olarak değerlendirilebilecek, birinci derece dışındaki akrabalık, nişanlılık, şirket ortaklığı veya şirket çalışanı olmak gibi her türlü sosyal, kültürel veya ekonomik nitelikli yakınlık anlaşılır. Kamusal nüfuz sahibi kişilerin görevden ayrılmaları veya bu niteliklerini kaybetmeleri halinde, üçüncü fıkrada belirtilen tedbirlerin uygulanmasına görevden ayrıldıkları veya bu niteliklerini kaybettikleri tarihten itibaren en az bir yıl süreyle devam edilir. Bu kişilerle gerçekleştirilen işlemlerin ya da iş ilişkilerinin risk teşkil etmesi halinde bu süre uzatılabilir.

Madde 8 - Risk Kategorileri

Risk yönetim faaliyetleri kapsamında Şirket tarafından;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemleri geliştirilir.

Müşterilerinden, sundukları hizmetlerden ve müşterilerin coğrafi ilişkilerinden kaynaklı risklerini derecelendirir ve sınıflandırılır.

Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesi ve kontrol edilmesini sağlayacak süreçler oluşturulur.

Risk yönetim faaliyetleri kapsamında; ulusal düzenlemeler ve uluslararası kuruluşlar tarafından hazırlanan tavsiyeler, ilkeler, standartlar ve kılavuzlar takip edilir ve söz konusu faaliyetler değişen koşullara göre gözden geçirilir.

Riskli müşteri, işlem ve hizmetlere ilişkin sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır. Risk izleme ve değerlendirme süreçleri, düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemleri, risk derecelendirme ve sınıflandırma yöntemleri ve gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklar ve etkinlikleri sorgulanır.

Yüksek riskli müşteriler; risk skorlarından bağımsız sürekli olarak izleme faaliyetine tabi tutulurlar.

Müşteri, ürün ve ülke risklerine ilişkin sınıflandırma; "Düşük", "Orta" veya "Yüksek" olarak kategorize edilmektedir. Risk odaklı yaklaşım çerçevesinde; riskle orantılı olarak üst seviyedeki görevlinin onayının aranması, müşteri profilinin daha sık gözden geçirilmesi, müşteri detaylı durum tespiti ile işleme konu malvarlığının veya müşteriye ait fonların kaynağı hakkında bilgi alınması, müşteri ve gerçek faydalanıcı bilgilerinin daha sık güncellenmesi, işlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi, kontrollerin sayı ve sıklığının arttırılması, sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulayan başka bir finansal kuruluştan yapılmasının zorunlu kılınması gibi sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmaktadır. Risk değerlendirmesi ve müşterinin tanınması kapsamında alınması gereken bilgilerin güncelliği Şirket tarafından takip edilir ve sağlanır.

ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ Kurum Politikası dahilindeki asgari standartlar kapsamında tüm müşteriler, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilişkili riskler açısından değerlendirilmelidir. Bu amaçla;

- Müşterinin faaliyette bulunduğu coğrafi konumu (ülke, bölge vb.),
- Müşteriye sağlanan belirli ürün ve hizmetleri,
- Müşterinin siyasi nüfuz sahibi olup olmadığını,
- Müşterinin gerçekleştirdiği işlemlerin tipini,
- Müşterinin ortaklık yapısı, sermayesi ve yönetim kontrolü, Gibi hususları dikkate alan bir müşteri risk değerlendirme metodolojisi uygulanmaktadır. Bu metodoloji, ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ tarafından müşteri ve işlemler özelinde yeni bir riskle karşılaşıldığında revize edilir ve bu konudaki gerekli tedbirleri alır.

ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ personeli, müşteri özlüğünü, gerçek faydalanıcıları, yetkilendirilmiş temsilcileri ve varsa müşterinin ortaklık/kontrol yapısını teşhis edip doğrulayarak, müşteri detaylı inceleme ölçümlerini mevzuatta belirtilen genel kurallar dahilinde gerçekleştirir. Bu kapsamda; müşterilerin kimlik tespit ve teyidinin; mevzuatta belirtilen şekilde yapılmasından müşteri ile iş ilişkisi kuran personel sorumludur.

Risk değerlendirme metodolojisi kapsamında işlemlerine aracılık edilmeyecek veya iş ilişkisi kurulması sırasında artırılmış tedbirler alınacak şahıs ve kurumlara aşağıda yer verilmiştir:

- Bilgi ve belge vermekten ve kayıt altına girmekten kaçınan kuruluşlar, Ulusal ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alan şahıs ve kuruluşlar, Başka bir kıymetli maden kuruluşu tarafından kabul edilmeyen müşteriler, Riskli sektör ve meslek gruplarında yer alan şahıs ve kuruluşlar, Suç gelirlerini aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan ülkelerde (riskli ülkeler) bulunan veya bağlantısı olan şahıs ve kuruluşlar, Tabela şirketler Siyasi nüfuz sahibi kişiler.

Müşterinin yabancı siyasi nüfuzlu kişi olması veya siyasi nüfuzlu bir kişinin yakını olması, yüksek riskli coğrafya bağlantısının olması, nakit yoğun veya yüksek miktarda nakit üreten iş kollarında faaliyet gösteriyor olması, dernek vakıf gibi kar amacı gütmeyen sivil toplum kuruluşu olması gibi durumlar ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ politikaları açısından müşterinin yüksek riskli olarak değerlendirilmesini gerektiren kriterlerden bazılarıdır.

İZLEME VE KONTROL

Madde 9 - İzleme ve Kontrolün Faaliyetinin Amacı

ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ, Uyum Programı'nın doğru ve etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak amacıyla izleme ve kontrol faaliyetlerini işletmenin büyüklüğü, iş hacmi, işlemlerin niteliği gibi hususları içeren risk odaklı yaklaşımla yürütmektedir. İzleme ve kontrol faaliyetlerinin amacı, Şirket KUYUMCULUK İHRACAT İTHALAT SANAYİİ VE TİCARET A.Ş.'yı suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklerden korumaktır. İzleme faaliyetleri Uyum Departmanı tarafından yürütülürken, kontroller konusunda müşteri, hizmet/ürün ve ülke riskini esas alan risk yaklaşımı benimsenmiştir. ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ, izleme ve kontrol faaliyetlerini, Uyum Yönetmeliği'nin 14. ve 15. maddesi doğrultusunda uygulamaktadır.

Uyum Bölümü personeli tarafından incelemenin sonucunda işlemin müşteri profili ile uyumlu olup olmadığı değerlendirilmektedir. Değerlendirmenin sonucuna göre Şüpheli İşlem Bildirimi yapılması göz önünde bulundurulmaktadır. İzleme ve kontrol çerçevesinde bu faaliyetleri yürütecek personelin kurum içi bilgi kaynaklarına ulaşması temin edilir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için Uyum Görevlisi tarafından ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ, asgari olarak aşağıdaki hususlara yönelik sürekli bir izleme ve kontrol faaliyeti gerçekleştirir:

- Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, Yükümlünün, risk politikasına göre belirleyeceği bir tutarın üzerindeki işlemlerin, müşteri profili ile uyumlu olup olmadığının örnekleme yöntemi ile kontrolü, Birlikte ele alındıklarında, kimlik tespiti yapılmasını gerektiren tutarı aşan

bağlantılı işlemlerin izlenmesi ve 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 tamamlatılması 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,

EĞİTİM

Madde 10 - Eğitim Politikasının Amacı

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi konusunda Şirket; çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere uyumun sağlanması, personelin kurum politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesi amacıyla bir eğitim politikası oluşturur. Söz konusu politika, eğitim faaliyetlerinin işleyişi, gerçekleştirilmesinden kimlerin sorumlu olacağı, eğitim faaliyetlerine katılacak personelin ve eğiticilerin belirlenmesi, yetiştirilmesi ve eğitim yöntemleri gibi hususları içerir.

Madde 11 - Eğitim Faaliyetinin İşleyişi

Uyum eğitim faaliyetleri Uyum Bölümü tarafından Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülmektedir. ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ eğitim faaliyetleri Uyum Yönetmeliği'nin 22. ve 23. maddelerinde yer alan işleyişi ve konuları içerecek şekilde yıllık eğitim programı dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Ek olarak, iş koluna ve uzmanlığa göre ihtiyaç olması durumunda özel eğitimler de koordine edilmektedir. Tüm mevzuatsal güncellemeler, bildirimler ve duyurular yoluyla ilgili çalışanlara da dağıtılmaktadır.

Madde 12 - Eğitim Konuları

Personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- 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, Kurum politikası ve prosedürleri, Kanun ve ilgili mevzuat çerçevesinde;
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,

- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülüklere uyulmaması halinde uygulanacak müeyyideler, Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler, konularını içerir.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi eğitimi katılım ve tamamlanma ile ilgili veriler saklı tutulmaktadır.

Madde 13 - Eğitim Sonuçlarının Bildirimi

Uygulanan eğitim faaliyetlerine ilişkin;

- Eğitim tarihleri, Eğitim verilen bölge veya iller, Eğitim yöntemi, Toplam eğitim saati, Eğitim verilen personelin sayısı ve toplam personel sayısına oranı, Eğitim verilen personelin birim ve unvanlarına göre dağılımı, Eğitimin içeriği, Eğiticilerin unvanı ve uzmanlık alanları, ile ilgili bilgi ve istatistikler, takip eden yılın Mart ayının sonuna kadar uyum görevlisi vasıtasıyla Başkanlığa bildirilir.

ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ uyum departmanı çalışanlarının suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi konulu eğitim faaliyetlerine ve uluslararası sertifika programlarına katılımları konusunda destek vermektedir.

İÇ DENETİM

Madde 14 - Uyum Programının Bütününün Etkinliği ve Yeterliliğinin Denetlenmesi

Kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı, risk politikasının yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilen kişi/birim tarafından yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir.

İç denetim faaliyetlerini yürütmek üzere yetkilendirilecek personelin, bağımsız çalışmasını teminen, uyum programı kapsamındaki diğer tedbirlerin yerine getirilmesinde görev ve yetki almamış olması şartı aranır.

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir. Banka tarafından gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Madde 15 - İç Denetim Sonuçlarının Bildirimi

İç denetim faaliyeti kapsamında gerçekleştirilen çalışmalara ilişkin olarak; Şirketin yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam şube, acente ve benzeri bağlı birimlerinin

sayısı, denetlenen şube, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar uyum görevlisi tarafından Başkanlığa bildirilir.

TERÖRİZMİN FİNANSMANININ ve KİTLE İMHA SİLAHLARININ

YAYILMASININ FİNANSMANININ ÖNLENMESİ DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Madde 16 - Malvarlıklarının Dondurulması Süreci

İşbu Kurum Politikasının “Risk Kategorileri” maddesinde de belirtildiği üzere, risk yönetim faaliyetleri kapsamında Şirket tarafından; müşteri riski, hizmet riski ve ülke riski esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemleri geliştirilir. Risk yönetim faaliyetleri 6415 ve 7262 sayılı Kanunlar kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak riskin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar ile söz konusu yaptırımların uygulanmasına yönelik gelişmiş kontrolleri de kapsamaktadır.

Bu çerçevede; Şirket tarafından riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesi ve kontrol edilmesini sağlayacak süreçler oluşturulur, ulusal düzenlemeler ve uluslararası kuruluşlar tarafından hazırlanan tavsiyeler, ilkeler, standartlar ve kılavuzlar takip edilir ve söz konusu faaliyetler değişen koşullara göre gözden geçirilir, risk tanımlama ve değerlendirme yöntemleri, risk derecelendirme ve sınıflandırma yöntemleri ve gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklar ve etkinlikleri sorgulanır.

ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ personeli, müşteri özlüğünü, gerçek faydalanıcıları, yetkilendirilmiş temsilcileri ve varsa müşterinin ortaklık/kontrol yapısını teşhis edip doğrulayarak, müşteri detaylı inceleme ölçümlerini mevzuatta belirtilen genel kurallar dahilinde gerçekleştirir.

6415 ve 7262 sayılı Kanunlar kapsamında malvarlığının dondurulması kararlarının ihlali, uygulanmaması ve bunlardan kaçınılması risklerine yönelik olarak, ENVER KIYMETLİ MADENLER ANONİM ŞİRKETİ personeli, ulusal ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alan şahıs ve kuruluşların işlemlerine aracılık edilmesinin önlenmesi amacıyla gerekli özen ve dikkati göstermekle yükümlüdür.

Ayrıca malvarlığının dondurulması kararlarının takibinin sıkı bir şekilde yapılması için, Şirket tarafından birtakım yazılımlardan yararlanılır ve personelin konuya ilişkin eğitim alması sağlanır.

YÜRÜRLÜK VE GÜNCELLEME

Madde 17 - Yürürlük ve Güncelleme

Kurum politikası, en az yılda bir kez mevzuat ve uluslararası standartlara uyumun korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde güncellemeler yapılır.