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 Prosedürü

Yayın tarihi: 26.11.2026 · Sürüm 1.0

AMAÇ, KAPSAM, YÜRÜTME

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili Yönetmelik ve Tebliğler ile yapılan düzenlemeler ile Kurum politikası çerçevesinde belirlenen tüm önlem ve işleyiş kuralları ile ilgili, Şirket nezdindeki çalışma ilkelerini ve ortaya çıkabilecek ve bildirim zorunluluğu gerektiren işlemler konusundaki ilgili görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek amacıyla hazırlanmıştır.

Şirketin tüm personeli bu prosedürde belirtilen kurallara titizlikle uymaktan ve uyulmasını sağlamaktan sorumludur.

Prosedürün uygulanmasından tüm personel sorumlu olup, faaliyetler Uyum Görevlisi tarafından, Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda yerine getirilir.

MÜŞTERİNİN TANINMASI

5549 sayılı Kanun'un 3. maddesi gereğince yükümlüler, kendileri nezdinde yapılan ve aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır.

Şirket, bu kapsamda;

- İşlem tesisinden önce müşterilerin yasal otoriteler nezdinde kabul gören geçerli kimlik ve adres bilgilerinin tespit ve teyidi ile, Müşterilerin gelir düzeyleri ve gerçekleştirdikleri/talep ettikleri alım satım ve aracılık hizmetlerinin ticari faaliyetleri, dahil oldukları müşteri tipinin genel çalışma tarzı ve gelir kaynakları ile uyumlu olduğuyla, Müşterilerin ulusal/uluslararası yaptırım listelerinde olması ihtimaliyle ilgili olarak gerekli kontrolleri yapar ve ilave tedbirleri alır.

Kimlik tespitine ilişkin olarak alınması gereken temel bilgiler ve teyide esas belgelere aşağıda yer verilmiştir.

Gerçek Kişilerde Kimlik Tespit ve Teyit Usulü (Tedbirler Yönetmeliği Md.6) Teyide Esas Belgelerin Tevsiki ve Teyit Süresi İlgilinin;

Türk uyruklular için;

Yetkililerce istenildiğinde -Adı ve Soyadı -T.C. Nüfus Cüzdanı veya, sunulmak üzere teyide esas kimlik -T.C. Sürücü Belgesi (1/1/2016 belgelerinin, asıllarının veya -Doğum Tarihi, tarihinden önce düzenlenmiş noterce onaylanmış suretlerinin olan T.C. sürücü belgeleri ibrazı sonrası;

-T.C.

Kimlik üzerinden yapılacak kimlik Numarası (Türk tespitinde T.C. kimlik -Okunabilir fotokopisi veya, vatandaşları için) numarasının doğruluğunun -Elektronik görüntüsü alınır yahut, teyidi zorunlu değildir.) veya, -Kimliğe ilişkin bilgiler Alınacak Bilgiler Teyide Esas Belgeler -Teyide Esas Kimlik -Pasaport veya, Belgesinin Türü ve -Üzerinde T.C. kimlik numarası Numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri.

Türk uyruklu olmayanlar için;

-Pasaport veya -İkamet Belgesi veya, -Maliye Bakanlığınca uygun görülen kimlik belgesi.

Sürekli iş ilişkisinde adresin teyidi, -Yerleşim yeri belgesi, -Kamu kurumlarınca verilen belge, İlgilinin Adresi -İlgili adına son üç ay içinde düzenlenmiş aboneliğe ilişkin fatura, -MASAK tarafından uygun görülen diğer belge ve yöntemlerle, yapılır.

Başkanlıkça uygun görülen diğer belge ve yöntemler, 5 ve 7 sıra nolu MASAK Genel Tebliğlerinde belirlenmiştir.

(Ayrıca MASAK'ın resmi internet sitesinde yer alan "Sıkça sorulan sorular" belgesinde bu konuda verilmiş görüşler bulunmaktadır.) İlgilinin - Doğum Yeri - Uyruğu, Teyit belgesi aranmamaktadır.

-Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için) İş ve mesleğine Teyit belgesi aranmamaktadır. ilişkin bilgiler Varsa İlgilinin Sürekli iş ilişkisinde telefon ve -Telefon Numarası faks numarası ile e-posta -Faks Numarası adresinin doğruluğu;

-Elektronik Posta Risk temelli yaklaşım Adresi çerçevesinde gerektiğinde, bu kaydedilir.

Teyit, işlem yapılmadan veya iş ilişkisi kurulmadan önce tamamlanır.

Teyide esas belgenin;

-Okunabilir fotokopisi veya, -Elektronik görüntüsü alınır yahut, -Belgeye ait ayırt edici bilgiler kaydedilir.

Teyit, işlem yapılmadan veya iş ilişkisi kurulmadan önce tamamlanır. araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.

İlgilinin imzası (Uzaktan kimlik tespitinde imza örneği alınması zorunlu değildir.) Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespit ve Teyit Usulü (Tedbirler Yönetmeliği Md.7) Teyide Esas Belgelerin Tevsiki Tüzel kişinin Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas -Unvanı Teyit, işlem yapılmadan veya iş belgelerin, asıllarının veya ilişkisi kurulmadan önce noterce onaylanmış -Ticaret sicil numarası tamamlanır. suretlerinin ibrazı sonrası;

-Okunabilir fotokopisi veya, -Faaliyet konusu -Elektronik görüntüsü alınır yahut -Açık adresi -Kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Tüzel kişinin Gelir İdaresi Başkanlığı'nın ilgili Teyide esas belgenin;

-Vergi kimlik numarası birimi tarafından düzenlenen belgeler -Okunabilir fotokopisi veya, -Elektronik görüntüsü Teyit, işlem yapılmadan veya iş alınır. ilişkisi kurulmadan önce tamamlanır.

Tüzel kişinin Sürekli iş ilişkisinde telefon ve faks -Telefon numarası, numarası ile e-posta adresinin -Varsa faks numarası ve doğruluğu; elektronik posta adresi Risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde, bu araçları kullanarak ilgiliyle irtibat kurulmak suretiyle teyit edilir.

Alınacak Bilgiler Teyide Esas Belgeler ve Teyit Süresi Ticaret siciline tescile dair belgeler Tüzel kişiliği temsile Türk uyruklular için; yetkili kişinin, -T.C. Nüfus Cüzdanı veya, - Adı soyadı, -T.C. Sürücü Belgesi (1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan - Doğum tarihi, T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C.

-T.C. Kimlik Numarası kimlik numarasının doğruluğunun (Türk vatandaşları için) teyidi zorunlu değildir.) veya, Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin, asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası;

-Okunabilir fotokopisi veya, -Teyide esas kimlik belgesinin türü ve numarası -Pasaport veya, -Üzerinde T.C. kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri -Elektronik görüntüsü alınır yahut, -Kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

Türk uyruklu olmayanlar için -Pasaport veya, -İkamet Belgesi veya, -Maliye Bakanlığınca uygun görülen kimlik belgesi.

Teyit, işlem yapılmadan veya iş ilişkisi kurulmadan önce tamamlanır.

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin;

- Doğum yeri - Uyruğu - Anne ve baba adı (Türk vatandaşları için) Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin temsil yetkisi Teyit belgesi aranmamaktadır.

-Tescile dair belgeler Teyide esas belgenin;

Teyit, işlem yapılmadan veya iş -Okunabilir fotokopisi veya, ilişkisi kurulmadan önce -Elektronik görüntüsü alınır. tamamlanır.

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin imzası (Uzaktan kimlik tespitinde imza örneği alınması zorunlu değildir.) Yükümlüler ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini, Tedbirler Yönetmeliği'nin 6 ve 7'nci maddelerine göre tespit eder ve gerçek faydalanıcının tespitine yönelik tedbirler alır. (Tedbirler Yönetmeliği Mad. 17/A) Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespit Ve Teyit Usulü (Tedbirler Yönetmeliği Md.11)

YURT DIŞINDA YERLEŞİK TÜZEL KİŞİLERDE KİMLİK TESPİTİ

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 Resmî Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi" çerçevesinde bu Sözleşmeye taraf ülke makamı tarafından tasdik (apostil) şerhi düşülen örnekleri üzerinden yapılır.

Ayrıca risk temelli yaklaşım çerçevesinde, kimlik bilgileri gerektiğinde bu belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilir. Güven sözleşmesinde ayrıca mütevellinin kimlik tespiti kapsamında alınan kimlik bilgileri 6. ve 7. Madde 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.

Şirket, kimlik tespiti yapamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemediği durumlarda iş ilişkisi kurmaz ve kendisinden talep edilen işlemi gerçekleştirmez; daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamadığı durumda iş ilişkisini sona erdirir.

Ayrıca kimlik tespiti yapılamayan veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen durumların şüpheli işlem olup olmadığı ayrıca değerlendirilir.

Standart müşterinin tanınması tedbirleri kapsamında asgari olarak Şirket personeli tarafından yapılması gereken tespitlere aşağıda yer verilmiştir:

- Müşteri kimliğinin, adres teyidinin, imza örneğinin, gerçek faydalanıcının, yetkilendirilmiş temsilcilerin yasal mevzuat ve Şirket iç politikaları dahilinde tespiti ve teyidi.

Müşterilerin, uluslararası yaptırım listelerinde yer alma risklerine karşı (ülke risk değerlendirmesi dahil) taranması.

Müşteri ve müşteri ile ilişkili tarafların siyasi nüfuz sahibi veya siyasi nüfuz sahibi ile bağlantılı olup olmadığının tespit edilmesi, Müşteri ve müşteri ile ilişikli tarafların, uluslararası yaptırımlar ve Şirket iç Politikaları kapsamında kabul edilen çok yüksek riskli ülkeler ile ilişkili olup olmadıklarının araştırılması, Başkası adına ve/veya hesabına hareket edilip edilmediğinin tespiti, Olağandışı işlemlerin tespit edilmesine yönelik olarak müşteri işlemlerinin izlenmesi, Gelir kaynağının tespiti ve teyidi, Şirket ile çalışılmasının gerekçesi ile ilgili bilgilerin alınması.

Müşteri kabulü sırasında veya sonradan yapılacak risk değerlendirmesi sonucunda, Uyum görevlisi tarafından riskli olarak kabul edilen müşteriler için ayrıca sıkılaştırılmış müşteri tedbirleri uygulanır. Risk değerlendirmesi sonucundan bağımsız olarak, ulusal ve uluslararası mevzuat ile güncel Şirket uygulamaları kapsamında riskli müşteri/ işlem/sektör

değerlendirmeleri çerçevesinde artırılmış tedbirler alınması ve/veya izleme faaliyetlerinin güncellenmesi gündeme gelebilir.

Artırılmış müşteri tedbirleri kapsamında asgari olarak yapılması gereken tespitlere aşağıda yer verilmiştir:

- Müşterinin, gerçek faydalanıcının, yetkilendirilmiş temsilcinin (şirket yapısı dahil) kimlik tespiti ve uluslararası yaptırım listelerinde yer alma risklerine karşı filtrelenmesi, İlgili iş kolu yönetimi/Üst yönetim tarafından müşteri ilişkisine onay verilmesi, Müşterinin, gerçek faydalanıcının, servetinin tespit ve gerekli durumlarda belge üzerinden teyit edilmesi, Müşteriye ait fon kaynaklarının ve/veya sermayenin kolay ve tatmin edici şekilde doğrulanıp doğrulanmadığının tespiti ve gerekli durumlarda belge üzerinden teyidi, Şirket ile çalışılmasının gerekçesi ile ilgili bilgi ve belgelerin incelenmesi.

Müşterinin Tanınması Politikası kapsamında yerel mevzuat uyarınca belirlenmiş usüllerle kimlik tespit ve teyidi yapılmasına ilaveten yaptırıma tabi kişiler, şirketler, ülkeler ve siyasi nüfuz sahibi kişilerin tespitine yönelik olarak müşterinin veya hesapla ilişikli kişilerin ismi itibarlı olarak bilinen ticari kuruluşlar tarafından sağlanan listeler (KYC2020 veya WorldCheck gibi) aracılığı ile kontrol edilir, kontrol sonucuna göre hesap açılışı ve/veya sıkılaştırılmış tedbirler değerlendirilir.

Sürekli iş ilişkisi kapsamında müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar açısından müşterilerin işi, mesleği, ticari faaliyetleri, başlıca müşterileri veya tedarikçileri, gelir ve varlık kaynakları, hesabın açılış ve kullanım amacı ve benzeri konularda bilgi temin edilir, bu bilgiler suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından müşteri hakkında risk değerlendirilmesi yapılması maksadı ile kullanılır.

Müşteri kabulü aşamasında ve müşteri ilişkisi süresince suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı açısından müşteriler için risk değerlendirmesi yapılmakta ve müşteriler “Düşük”, “Orta” veya “Yüksek” olarak değerlendirilmektedir. Risk odaklı yaklaşım çerçevesinde yüksek riskli değerlendirilen müşterilerde 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, gibi sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmaktadır.

Müşterinin siyasi nüfuzlu 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, sürekli iş ilişkisi kuruluşunun vekaleten yetkilendirilen vekil tarafından başlatılıyor olması, dernek vakıf gibi kar amacı gütmeyen sivil toplum kuruluşu olması, muhabir Şirket ilişkisi kuruluyor olması gibi durumlar Şirket politikaları açısından müşterinin yüksek riskli olarak değerlendirilmesini gerektiren kriterlerden bazılarıdır.

Müşterinin kabulü akabinde bilgilerin güncel ve geçerli tutulabilmesi için müteakip değişiklikler konusunda bilgi, belge ve kayıtları güncel tutmak maksadı ile risk odaklı yaklaşım çerçevesinde, periyodik olarak müşteri bilgileri gözden geçirilmektedir.

Şirket tarafından müşteri olarak kabul edilmeyecek kişi ve kuruluşlar aşağıdaki şekilde belirlenmiştir;

- Gerçek kimlikleri ve adresleri tespit ve teyit edilemeyen kişiler, MASAK tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yayınlanan yasaklı/ kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar, Yapısı çok karmaşık olan ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespit ve teyit edilmesine olanak tanımayan tüzel kişiler, İşlerinin veya fon kaynaklarının yasallığına ilişkin şüphelerin bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler, Yasadışı faaliyetlere dahil olduğundan veya bir suç örgütünün ya da terörist örgütün üyesi olduğundan veya bu tür bir örgütü siyasi olarak desteklediğinden ya da finanse ettiğinden şüphelenilmesi gereken kişiler, gruplar ya da tüzel kişiler, Tabela şirketler, Toplumsal itibarı düşük kişiler (silah kaçakçılığı, çevre kirliliği, rüşvet gibi konularla ismi birlikte anılan), Türkiye'de yasa dışı olması nedeniyle internet üzerinden işletilenler de dahil olmak üzere kumarhane ve gazinolar, Tüzel kişiliği olmayan teşekküller, Dernek ve vakıflar, Siyasi partiler, Sendika ve konfederasyonlar.

ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ

Şüpheli işlem, Şirket nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, bu kapsamda terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halidir. Şüpheli işlemler Şirket tarafından tutar gözetilmeksizin Başkanlığa bildirilir. Şüpheli işlem bildirimi Uyum Görevlisi tarafından yerine getirilir.

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

Şirket çalışanları tarafından, işlerin, işlemlerin veya faaliyetlerin yerine getirilmesi sırasında tespit edilen herhangi bir şüpheli işlem ve izleme ve kontrol faaliyetleri sırasında tespit edilen işlemler, ilgili prosedürler/iş akışları doğrultusunda derhal Uyum Görevlisine bildirilir. Uyum Görevlisi, bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli gördüğü işlemleri MASAK'a bildirmekle sorumludur.

Şüpheli işlemler, işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on işgünü içinde Başkanlığa bildirilir.

Bildirimde bulunulan işlemle ilgili olarak daha sonra yeni bilgi ve bulgular elde edildiği takdirde, tekrar Şüpheli İşlem Bildirim Formu doldurulur ve daha önce yapılan bildirime ek olduğu belirtilerek gecikmeksizin Başkanlığa gönderir.

Şirket'te izleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde gerekli tedbirlerin alınması amacı ile sistemsel düzenlemeler yapılarak (senaryolar oluşturularak) ve aşağıdaki hususlar yüksek riskli olarak dikkate alınarak izleme ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilir ve şüpheli işlem

olup olmadığı yönünde değerlendirme yapılır. Şüpheli işlem olduğunu kanaati oluşan vakalar için şüpheli işlem bildirimi yapılır. Bu kapsamda;

- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, Yüz yüze olmayan işlemler dahil karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, Yüksek risk grubundaki müşteri ve işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, Müşterinin mali profiline ve faaliyetlerine uygun olmayan veya faaliyetleriyle ilgisi bulunmayan işlemleri izlemek amacı ile tutar ve işlem sayısı limiti belirlenerek senaryolar ile işlemlerin izlenmesi ve kontrolü, Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının izlenmesi ve kontrolü, Mutat uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin parçalanarak yapılıp yapılmadığının izlenmesi, Birbirinden bağımsız müşterilerin; aynı adres, telefon ve benzeri iletişim bilgilerini vermesi.

Nakit işlemlere konu üçüncü tarafların Suç Gelirinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi açısından önem arz eden listeler (KYC 2020 veya WorldCheck gibi) aracılığı ile izlenmesi ve kontrolü gerçekleştirilir.

Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü amacı ile yeni bir ürün veya hizmetin tasarım ve uygulamaya alınmasına ilişkin prensip ve süreçler Şirket tarafından belirlenmiş ve belli bazı onaylara bağlanmıştır.

İşlem Ertelemeli Şüpheli İşlem Bildirimi ve Süreci Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılmaya teşebbüs edilen ya da halihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, şüpheli işlem bildirimi Başkanlığa gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve işlem hakkında Bakan tarafından verilecek karar Başkanlıkça Şirkete tebliğ edilinceye kadar, işlemi gerçekleştirmekten imtina edilir. İşlemlerin ertelenmesi, Şirket tarafından şüpheli işlem bildiriminde bulunulan tarihten itibaren yedi iş gününü geçemez.

Erteleme talepli şüpheli işlem bildirimlerine konu işlemin; olağandışı nitelikli olması, çeşitli veri tabanlarından ya da diğer kaynaklardan yapılan kontroller sonucunda işlemi yapan kişi ya da kişilerin suçla ilgili olduğunun veya olabileceğinin anlaşılması, işlemin tamamlanmasının terörizmin finansmanı ile ilgili olduğu düşünülen fonlara ya da suçtan elde edilen gelirlere el koymayı engelleyeceğine veya zorlaştıracağına ilişkin tehlikeli bir halin bulunması gibi göstergelere haiz olması gerekir.

Şüpheli İşlem Bildirimlerinin Gizliliği ve Bildirimde Bulunanların Korunması Şirket, Başkanlığa şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi vermez.

Bu yükümlülük şüpheli işlemi Başkanlığa bildiren kişi, kurum ve kuruluşlar veya bu kimselerin işlemi fiilen yapan ve yöneten mensupları veya bunların kanuni temsilcileri ve

vekillerinin yanı sıra şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan diğer personeli de kapsar. Uyum görevlisine yapılan dâhili bildirimler de gizlilik kapsamındadır. Ayrıca şüpheli işlem bildirimi yükümlülüğünü yerine getiren gerçek ve tüzel kişiler, bunların uyum görevlileri, yükümlülerin kanuni temsilcisi, yöneticisi ve çalışanları hiçbir şekilde hukukî ve cezaî bakımdan sorumlu tutulamaz.

MUHAFAZA VE İBRAZ

Şirket her türlü ortamdaki, yükümlülüklerine ve işlemlerine ilişkin belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları ise son kayıt tarihinden; kimlik tespitine ilişkin belge ve kayıtları son işlem tarihinden itibaren sekiz yıl süre ile muhafaza eder ve istenmesi halinde yetkililere ibraz eder. Şirket nezdindeki hesaplarla ilgili kimlik tespitine ilişkin belgelerin muhafaza süresinin başlangıç tarihi hesabın kapatıldığı tarihtir.

Başkanlığa yapılan şüpheli işlem bildirimine veya Uyum Görevlisine yapılan dâhili bildirimlere yönelik belge ve kayıtlar, bildirime ek yapılan belgeler, uyum görevlilerince bildirimde bulunmama kararı verilen şüpheli işlemlere ilişkin yazılı gerekçeler, muhafaza ve ibraz yükümlülüğü kapsamındadır.

BİLGİ VE BELGE VERME

Şirket, Başkanlık ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtlarını, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak, istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin vermek ve gerekli kolaylığı sağlamak zorundadır. Savunma hakkına ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, özel kanunlarda yazılı hükümleri ileri sürerek bilgi ve belge vermekten kaçınamazlar.

Şirket, yerinde yapılacak denetimler kapsamında defter ve belgeleri denetime hazır bulundurmak; tüm bilgi işlem sistemini, denetimin amaçlarına uygun olarak denetim elemanlarına açmak ve verilerin güvenliğini sağlamak zorundadır.

VI. UYUM SORUMLULUKLARI GÖREVLİSİNİN

GÖREV,

YETKİ VE

Uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

- a) Şirketin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- b) Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmak,

- c) Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek, ç) İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- d) Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak,
- e) Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek,
- f) Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak,
- g) İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermek.

Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonun sağlanması kapsamında; Şirketin Başkanlığa bilgi ve belge verme yükümlülüğü, uyum görevlisi vasıtasıyla yerine getirilir. Uyum görevlisi, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek zorundadır.

Yönetim kurulu, uyum görevlisinin bağımsız bir irade ile karar verebilecek, Şirket bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haiz olmasını sağlar.

Uyum görevlisi, yukarıda belirtilen görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını, açık bir şekilde ve yazılı olarak uyum görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, uyum görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Uyum görevlisinin veya yardımcısının Uyum Yönetmeliği uyarınca aranan şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, durum Şirket tarafından ayrılış tarihinden itibaren on gün içinde Başkanlığa yazılı olarak bildirilir ve 16 ncı madde hükümlerine göre yeni atama ayrılış tarihinden itibaren en geç otuz gün içinde yapılır. Atamaya ilişkin taahhüt formu yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak, atanma tarihinden itibaren on gün içinde Başkanlığa gönderilir. Uyum görevlisi yeniden atanana kadar, yerine uyum görevlisi yardımcısı vekalet eder.

YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME

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