

SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASI VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI

POLICY FOR THE PREVENTION OF LAUNDERING OF CRIMINAL PROCEEDS AND TERRORISM FINANCING



**POLİTİKA**

Çıkış Ünitesi:	Süreç Mükemmelliği ve Yönetişim Müdürlüğü
Hazırlayan:	Rüya ERDA
Ünite Onay 1:	Zuhal ARK
Ünite Onay 2:	Fatma KOCA

Revizyon Madde:	Revizyon Nedeni
4	"Görev, Yetki Ve Sorumluluklar" konulu madde ile alt başlıkları revize edilmiştir.
5.1.1	"Kimlik Tespiti" konulu madde revize edilmiştir.
13.	"Bilgi, Belge Verme, Kayıtların Muhafazası Ve Gizliliği" konulu madde revize edilmiştir.

Yürürlükten Kalkan/Revize Edilen Doküman Bilgileri	
Adı	Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası
Yürürlükten Kalkma Nedeni:	Genel Revizyon
Doküman Numarası:	01-01020218/R05
Doküman Tarihi / Rev. No:	05.05.2021/05

Yürürlük Tarihi	Bu Politika, Banka Yönetim Kurulu'nun onay kararı tarihinde yürürlüğe girer.
-----------------	--

Doküman Sahibi:	Uyum Müdürlüğü
Birim Süreç Sorumlusu	Mehtap ÇANAKÇIOĞLU

POLICY

Issuance Department:	Process Excellence & Governance Department
Prepared by:	Rüya ERDA
Department Approval 1:	Zuhal ARK
Department Approval 2:	Fatma KOCA

Revision Article	Reason of Revision
4	The article titled "Duties, Authority and Responsibilities" and subheadings have been revised.
5.1.1	The article titled "Customer Identification" has been revised.
13	The article titled "Providing Information And Documents, Retaining Records And Confidentiality" has been revised.

Abolished/Revised Document Information	
Title:	Policy For The Prevention Of Laundering Of Criminal Proceeds And Terrorism Financing
Reason of Abolishment:	General Revision
Document No:	01-01020218/R05
Document Date / Rev.No:	05.05.2021/05

Date of Efect	This policy comes into force on the approval date of Board of Directors.
---------------	--

Document Owner:	Compliance Department
Department Process Supervisor	Mehtap ÇANAKÇIOĞLU



54 sayfa 15 ana maddeden müteşekkil işbu politika ve eklerini okudum, aynen kabul ediyorum.
I have read the present policy consists of 54 pages, 15 main chapters, I agree exactly.

Uyum Müdürlüğü / Compliance Dpt.	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Engin ŞİMŞEK	
Süreç Mükemmelliği ve Yönetişim Md./ Process Excellence and Governance Dpt.	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Fatma KOCA	
Hukuk Danışmanlık Müdürlüğü / Legal Advisory Dpt.	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Mehmet TEKERGÜL	
İç Kontrol Müdürlüğü / Internal Control Dpt.	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Mustafa GÜNNAR	
İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı / Internal Control and Compliance Division	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Hasan ÇEVİK	
İnsan Kaynakları GMY / Human Resources EVP	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Züleyha BÜYÜKYILDIRIM	
DENETİM KOMİTESİ / AUDIT COMMITTEE	
YÖNETİM KURULU / BOARD OF DIRECTORS	



İÇİNDEKİLER

/1. GİRİŞ	7
2. AMAÇ VE KAPSAM	8
3. KISALTMALAR ve TANIMLAR	10
4. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR	15
4.1. Yönetim Kurulu Görev, Yetki ve Sorumlulukları	16
4.2. Üst Düzey Yönetim Görev, Yetki ve Sorumlulukları	17
4.3. Uyum Görevlisi Görev, Yetki Ve Sorumlulukları	17
4.4. Uyum Görevlisinin ve Uyum Görevlisi Yardımcısının Görevinden Ayrılması	18
4.5 Banka Çalışanı Görev, Yetki ve Sorumlulukları	19
5. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ	19
5.1. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar	19
5.1.1. Kimlik Tespiti	20
5.1.2. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespitinin Yapılması	21
5.1.3. Gerçek Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespiti	22
5.1.4. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti	22
5.1.5. Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti	23
5.1.6. Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti	24
5.1.7. Siyasi Partilerde Kimlik Tespiti	25
5.1.8. Yurt Dışında Yerleşik Tüzel Kişilerde ve Yurt Dışında Kurulmuş Güven Sözleşmelerinde Kimlik Tespiti	26
5.1.9. Tüzel Kişiliği Olmayan Teşekküllerde Kimlik Tespiti	27
5.1.10. Kamu Kurumlarında Kimlik Tespiti	28
5.1.11. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi	30
5.1.12. Müteakip İşlemlerde Kimlik Tespiti	30
5.1.13. Gerçek Faydalanıcının Tanınması	32

CONTENTS

1. INTRODUCTION	7
2. PURPOSE AND SCOPE	8
3. ABBREVIATIONS and DEFINITIONS	10
4. DUTIES, AUTHORITY AND RESPONSIBILITIES	15
4.1. Duties, Authority and Responsibilities of Board of Directors	16
4.2. Duties, Authority and Responsibilities of Senior Management	17
4.3. Duties, Authority And Responsibilities Of The Compliance Officer	17
4.4. Resignation of the Compliance Officer and Assistant Compliance Officer	18
4.5 Duties, Authorities and Responsibilities of Bank Employee	19
5. KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE (KYC)	19
5.1 Principles Regarding Customer Due Diligence	19
5.1.1. Customer Identification	20
5.1.2. Customer Identification of Natural Persons	21
5.1.3. Remote Customer Identification of Natural Persons	22
5.1.4. Customer Identification Of Legal Persons Registered To Trade Registry	22
5.1.5. Customer Identification Of Associations and Foundations	23
5.1.6. Customer Identification of Trade Unions and Confederations	24
5.1.7. Customer Identification of Political Parties	25
5.1.8 Identification of Legal Persons Residing Abroad and Trust Agreements Established Abroad	26
5.1.9 Customer Identification of Unincorporated Organizations	27
5.1.10. Customer Identification of Public Institutions	28



5.1.14. Özel Dikkat Gerektiren İşlemlere Yönelik Gerekli Tedbirlerin Alınması..... 33	5.1.11. Control of the Authenticity of Documents Subject To Verification 30
5.1.15. Müşterilerin Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi 33	5.1.12. Customer Identification in Subsequent Transactions 30
5.1.16. Teknolojik Risklere Karşı Tedbir Alınması 34	5.1.13. Identification of Beneficial Owner ... 31
5.1.17. Üçüncü Tarafa güven ilkesinin uygulanması..... 34	5.1.14. Taking Measures Regarding Transaction Requiring Special Attention 33
5.1.18. İşlemin Reddi ve İş İlişkinin Sona Erdirilmesi..... 35	5.1.15. Monitoring the Customer Profile and the Transactions 33
5.1.19. Muhabir İlişkilerinin Yönetilmesi 36	5.1.16. Taking Measures Against Technological Risks 34
5.1.20. Elektronik Transferler 36	5.1.17. Applying Reliance on Third Party Principle 34
5.1.21. Riskli ülkelerle ilişkilerin izlenmesi... 38	5.1.18. Rejection of Transaction and Termination of Business Relationship 35
5.1.22. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanması 38	5.1.19. Managing Correspondent Relationship 36
5.1.23. Sıkılaştırılmış Tedbirler 39	5.1.20. Managing Wire Transfers 36
5.2. Müşteri Kabulü – Genel Prensipler..... 40	5.1.21. Managing Relationship With High Risk Countries 38
5.3. Yüksek Riskli Müşteri Kabul Süreci 40	5.1.22. Applying Simplified Measures 38
5.4. Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Gerçek ve Tüzel Kişiler 41	5.1.23. Enhanced Measures 39
6. RİSK YÖNETİMİ..... 42	5.2. Acceptance of Customers – General Principals 40
6.1. Risk Odaklı Yaklaşım 42	5.3. Acceptance Process Of High Risk Customers 40
6.2. Risk Yönetim Faaliyetleri 43	5.4. Natural and Legal Persons Not To Be Accepted as Customers 41
6.3. Yüksek Riskli Müşteri Grubuna Yönelik İlave Tedbirler 44	6. RİSK MANAGEMENT 42
7. YAPTIRIMLARIN YÖNETİLMESİNE İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR 45	6.1. Risk-Based Approach 42
8. İZLEME VE KONTROL 46	6.2. Risk Management Operations 43
9. EĞİTİM 48	6.3. Additional Measures for High- Risk Customer Group 44
9.1. Eğitim Faaliyetlerinin Amacı 48	7. PRINCIPLES AND PROCEDURES REGARDING THE MANAGEMENT OF THE SANCTIONS 45
9.2. Eğitim Faaliyetleri ve Sonuçlarının Bildirimi 48	8. MONITORING AND CONTROL 46
10. İÇ DENETİM..... 49	9. TRAINING 48
10.1. İç Denetimin Amacı ve Kapsamı 49	9.1. Purpose of Training Activities 48
10.2. İç Denetim Faaliyetleri ve Sonuçlarının Bildirimi 50	9.2. Training Activities and Reporting of Training Results 48
11. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ..... 51	
12. ULUSAL VE ULUSLARARASI KURULUŞLARLA İŞBİRLİĞİ 52	



13. BİLGİ, BELGE VERME, KAYITLARIN MUHAFAZASI VE GİZLİLİĞİ.....52	10. INTERNAL CONTROL49
14. YÜKÜMLÜLÜK İHLALİ52	10.1. Purpose and Scope of Internal Control 49
15. YÜRÜRLÜK.....53	10.2. Internal Control Activities and Reporting of Audit Results50
	11. DETECTION AND REPORTING OF SUSPICIOUS TRANSACTIONS51
	12. COOPERATION WITH NATIONAL AND INTERNATIONAL BODIES52
	13. PROVIDING INFORMATION AND DOCUMENTS, RETAINING RECORDS AND CONFIDENTIALITY52
	14. FAILURE TO COMPLY WITH OBLIGATIONS52
	15. EFFECTIVENESS53



1. GİRİŞ

Günümüz dünyasında ticaretin küreselleşmesi ve bilişim teknolojisindeki gelişmeler suç faaliyet alanlarının ulusal düzeyden uluslararası düzeye taşınmasına sebebiyet vermiştir. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda hem ulusal hem uluslararası kamuoyunda artan hassasiyete bağlı olarak suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyle yönelik ulusal ve uluslararası girişimler ve düzenlemeler yapılmaktadır. Türkiye Finans Katılım Bankası, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde Banka itibarını ve müşteri kalitesinin korunmasına riayet ederek sosyal bir sorumluluk olarak benimsemekte ve bu konuda mücadele etmekte kararlıdır.

Banka suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele uygulamalarını oluştururken;

- Ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemeleri,
- 5549 sayılı Suç gelirlerinin aklanması, 7262 sayılı kitle imha silahlarının yayılmasının ve finansmanın önlenmesi ve 6415 sayılı terörün finansmanının önlenmesi kapsamında yayımlanan Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik, tebliğ ve diğer düzenlemeleri,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki uluslararası standartlar ve tavsiye kararları ile genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamaları,

temel dayanak olarak benimser.

Ayrıca Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerine karşı da mücadele etmekte kararlıdır.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında yayınlanan Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin Risk Yönetimi bölümüne istinaden, bankalara suç gelirleri ile mücadele

1. INTRODUCTION

Globalization of trade and advances in information technologies in today's world, has forced to move areas of criminal activity from national to international levels. National and international initiatives and regulations aimed at combatting laundering of criminal proceeds and terrorism financing due to increased sensitivity at both national and international public regarding the issue of combatting laundering of criminal proceeds and terrorism financing has been arranged. Turkey Finance Participation Bank is decisive to adhere to combatting the laundering of criminal proceeds and terrorism financing beyond compliance with the laws and regulations as a social responsibility, while respecting the protection of Bank's reputation and customer quality and to combat against this issue.

Bank shall adopt;

- International initiatives, contracts and regulations of which our country is a party,
- The Law and the regulations, communiques issued in accordance with the Law published within the scope of the prevention of laundering proceeds of crime 5549 numbered, on prevention of the proliferation and financing of weapons of mass destruction 7262 numbered and the prevention of terrorist financing 6415 numbered
- Such international standards and recommendations as well as generally accepted approaches, methods and practices in order to prevent laundering of criminal proceeds and terrorism financing,

as basis while building up practices regarding combatting laundering of criminal proceeds and terrorism financing.

Additionally Turkey Finance Participation Bank is decisive to combat against the risks of money-laundering and financing of terrorism.

With respect to the Risk Management Section of the Regulation on Program of Compliance, published within the scope of Law No.5549 on the Prevention of Laundering Proceeds of Crime, banks are obliged to implement risk





perspektifi kullanarak müşterilerine yönelik risk sınıflandırması uygulaması zorunlu kılınmıştır.

Bankamızın risk yönetim ilkeleri ve uygulamaları şekillendirilirken;

- Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin Risk Yönetimi faaliyetlerini düzenleyen bölümleri,
- Uluslararası kurum / kuruluşlar tarafından risk odaklı yaklaşım çerçevesinde belirlenen ilke, tavsiye, standart ve rehberler (FATF, Basel Komitesi, Wolfsberg İlkeleri vb.),
- Bankamız ana ortağı Saudi National Bank'ın tavsiyeleri

benimsenir.

2. AMAÇ VE KAPSAM

Banka, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla uyum programı kapsamında, işletme büyüklüğünü, iş hacmini ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliğini gözeterek bir banka politikası oluşturur. Politikanın oluşturulmasında ulusal risk değerlendirmesi kapsamında belirlenen hususlar da dikkate alınmıştır.

Banka, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uygun olacak şekilde Uyum Görevlisinin gözetim ve koordinasyonunda yazılı bir şekilde banka politikası oluşturur.

Bu politikanın amacı; Bankanın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklerle uyum sağlanması, bu konudaki risklerinin ve ulusal / uluslararası yaptırımların yönetilmesi yoluyla Banka genelinde farkındalık ve uyum kültürü oluşturulması, Bankanın itibarının korunması ve müşterilerinin, işlemlerinin ve hizmetlerinin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, maruz kalabileceği riskin azaltılmasına yönelik stratejilerin, banka içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların

classification of their customers by means of the perspective of combat against the proceeds of crime. In this respect, the Bank constitutes its risk management policy in consideration of size of business enterprise, business volume and the nature of the transactions they conduct.

The followings are adopted while formalizing the principles and applications of our Bank's risk management:

- Sections of the Regulation on Program of Compliance arranging the Risk Management activities,
- Principles, recommendations, standards and guidelines (FATF, Basel Committee, Wolfsberg Principles, etc.) being determined by the international institutions / organizations within the framework of risk-based approach.
- Recommendations of Saudi National Bank.

2.PURPOSE AND SCOPE

Bank shall develop a bank policy under the scope of the compliance program considering its business size, business volume and nature of the transactions that the bank conducts, in order to prevent laundering of criminal proceeds and financing of terrorism to comply with the Law and the regulations, communiques issued in accordance with the Law. The issues specified within the scope of the national risk assessment were also taken into account in the preparation of the policy.

Bank creates a written bank policy under the supervision and coordination of the Compliance Officer in accordance with the regulations and communiqués issued pursuant to the Law and Law. The objective of the policy is to determine the strategies on ensuring the bank to comply with the obligations of anti-money laundering and the financing of terrorism and to constitute awareness and compliance culture Bank-wide and to protect the reputation of the Bank by managing the risks associated with laundering proceeds of crime, financing of terrorism and the national/ international sanctions, on reducing possible risks to be exposed through assessing its customers, transactions and services with a risk based approach; controls and measures



belirlenmesi ile banka çalışanlarının bu konularda bilinçlendirilmesidir.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası, Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele hususunda risk yönetimi, yaptırımların yönetilmesine ilişkin esaslar, izleme ve kontrol, eğitim ve iç denetime ilişkin unsurları içerir.

Banka politikası kapsamında tüm önlem ve işleyiş kurallarından, belirli risk limitlerine göre işlemlerin onaylanmasından, gerçekleştirilmesinden, raporlanması ve izlenmesinden kimlerin veya hangi birimlerin sorumlu olduğu gibi hususlar belirlenmiş ve ilgili prosedür, süreç ya da bağlı dokümana bağlanmıştır. Banka işlemlerinin ve iş akışlarının risklere göre izlenmesi, kontrol edilmesi ve denetlenmesinde görev alacak personelin, aynı zamanda bu işlemleri gerçekleştiren personel olmamasını sağlayacak şekilde görev ve yetkilendirmeler yapılmıştır.

Bu Politika, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili görev, yetki ve sorumlulukları açısından Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetimi, Genel Müdürlük birimleri, bölge müdürlükleri, yurt içi şubeleri, bağlı ortaklıkları (iştirakleri) ve faaliyet gösterdikleri ülkenin mevzuatı ve yetkili otoritelerinin izin verdiği ölçüde yurt dışındaki şube ve birimleri ile her kademedeki yönetici ve çalışanları kapsar.

Politika, Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 19. Maddesi kapsamında Uyum Görevlisi tarafından Yönetim Kurulu onayına sunularak kurul kararı ile banka genelinde yayımlanır. Banka çalışanı, Üst Düzey Yönetimin liderliği ve gözetiminde Bankanın bu kapsamda düzenlediği veya düzenleyeceği her türlü iç mevzuata daima ve titizlikle riayet eder. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında uygulanacak faaliyetler prosedür, süreç ya da bağlı doküman ile düzenlenir.

within the institution, operational rules and responsibilities oriented towards ensuring the bank to comply with, and to make staff of the institution aware of these issues.

The Institutional policy shall at least include the policies related to risk management, principles and procedures regarding the management of the sanctions, monitoring, control, training and internal control.

Within the scope of the Bank's policy, matters such as who or which units are responsible for all measures and operating rules, for the approval, execution, reporting and monitoring of transactions according to certain risk limits have been determined and linked to the relevant procedure, process or secondary document. Duties and authorizations have been made so that the personnel who will take part in the monitoring, control and supervision of bank transactions and work flows according to risks are not personnel performing these transactions at the same time.

This Policy covers the Bank's Board of Directors, the Senior Management, the units in the Head office and the domestic branches, subsidiaries (affiliates) and as well as the foreign branches and departments to the extent permitted by the legislation and competent authorities in the jurisdiction where they are located with reference to the tasks, authority and responsibilities to prevent laundering of criminal proceeds and terrorism financing.

This policy shall be published bank-wide by board resolution upon being brought forth to the approval of the Board of Directors by Compliance Officer within the scope of Article 19 of the Regulation on Program of Compliance. The Bank employee, under the leadership and supervision of the executive management, consistently and meticulously adhere to all sorts of internal regulations which have been and to be published by the Bank. Activities being performed for prevention of money laundering and financing of terrorism risk-based approach, shall be arranged with procedures, processes or secondary documents.



3. KISALTMALAR ve TANIMLAR

Ayrıntılı Durum Tespiti (Enhanced Due Diligence): Riskli müşteriler ve işlemler için geliştirilmiş detaylı müşteri tanıma sürecini,

Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığı'nı,

Banka: Türkiye Finans Katılım Bankası'nı,

Banka Çalışanı: Yönetim Kurulu Üyeleri ve temsilcileri dahil olmak üzere her kademedeki Banka Çalışanını,

Basel Komitesi: 1974 yılında gelişmiş ülkelerin merkez bankaları tarafından kurulan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Komitesi'ni,

Bağlı Ortaklık (İştirakler): Türkiye Finans Katılım Bankası'nın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıkları,

FATF: Mali Eylem Görev Gücü, Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine ilişkin 1989 yılında G-7 ülkeleri tarafından OECD bünyesinde kurulan mali çalışma grubunu,

Finansal Olmayan Belirli İş ve Meslekler: Kıymetli maden, taş veya mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler, Kıymetli madenler aracı kuruluşları. ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler, noterler, savunma hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak ve 19/3/1969 tarihli ve 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35 inci maddesinin birinci fıkrası ile alternatif uyuşmazlık çözüm yolları kapsamında ifa edilen mesleki çalışmalar nedeniyle edinilen bilgiler hariç olmak üzere, taşınmaz alım satımı, sınırlı aynı hak kurulması ve kaldırılması, şirket, vakıf ve dernek kurulması birleştirilmesi ile bunların idaresi, devredilmesi ve tasfiyesi işlerine ilişkin finansal işlemlerin gerçekleştirilmesi, banka, menkul kıymet ve her türlü hesaplar ile bu hesaplarda yer alan varlıkların idaresi işleriyle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar, bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler, finansal piyasalarda denetim yapmakla yetkili bağımsız denetim kuruluşları.

3.ABBREVIATIONS and DEFINITIONS

Enhanced Due Diligence: Detailed system of customer identification process, developed for high-risk customers and transactions,

The Ministry: Means the Treasury and Minister of Finance,

Bank: Turkey Finance Participation Bank (Türkiye Finans Katılım Bankası)

Bank Employee: Bank Employees from all levels, including the Board Members and representatives,

Basel Committee: The Banking Regulation and Supervision Committee, established in 1974 by the central banks of developed countries,

Subsidiaries (Affiliates): Companies that operate under control of Turkey Finance Participation Bank,

FATF: The Financial Action Task Force is the financial working group established by the G-7 nations in 1989 within the OECD on the Prevention of Money Laundering.

Certain Non-Financial Jobs and Professions: Those who trade precious metals, stones or jewelry and intermediaries thereof, intermediary institutions of precious metals, those engaged in real estate purchase and sale for commercial purposes and those who mediate these transactions, public notaries; provided it is not contrary to the provisions of other laws in terms of the right of defense and excluding the information obtained due to professional studies performed within the scope of alternative dispute resolution methods and the first paragraph of Article 35 of the Attorneyship Law dated 19/3/1969 and numbered 1136, self-employed lawyers limited to the performance of financial transactions related to the purchase and sale of real estates, the establishment and abolition of limited real rights, the establishment of companies, foundations and associations, and their management, transfer and liquidation, and the management of banks, securities and all kinds of accounts and the assets included in these accounts, independent accountants, independent accountant and financial advisors, certified financial advisors working





Gerçek Faydalanıcı: Yükümlü 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,

Hizmet Riski: Yüz yüze yapılmayan işlemler, özel bankacılık, muhabir bankacılık gibi hizmetler veya gelişen teknolojiler kullanılarak sunulacak yeni ürünler kapsamında maruz kalılabilecek riski,

İtibar Riski: Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarının zedelenmesi nedeniyle bankanın zarar etme olasılığı,

Kanun: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunu'nu,

MASAK (Başkanlık) : Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığını,

Müşteri Riski: Müşterinin faaliyet gösterdiği iş kolunun, yoğun nakit kullanımı, yüksek değerli malların alım satımı veya uluslararası fon transferlerinin kolayca gerçekleştirilmesine imkân vermesi; müşterinin ya da müşteri adına veya hesabına hareket edenlerin, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla hareket etmesi sebebiyle yükümlülerin suistimal edilmesi riskini,

Operasyonel Risk: Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da dış olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme ihtimalini,

Risk: Yükümlülerin sundukları hizmetlerden, suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ya da yükümlülerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen

independently of an employer, independent audit firms authorized to audit financial markets.

Ultimate Beneficiary: The natural person, legal entity, or a natural person or people who ultimately control or exert final power over unincorporated organizations, making transactions at the obliged party; natural person, legal entity, or a natural person or people who ultimately control or exert final power over unincorporated organizations, on whose behalf a transaction is made.

Service Risk: Means the risk which is possible to be exposed under the scope of non-face-to-face transactions, private and correspondent banking services or new products to be offered using developing Technologies

Reputation Risk: The possibility of loss of the bank due to the negative feelings of the parties about the bank, such as existing or potential customers, partners, competitors and supervisory authorities, or the reduced confidence in the bank due to non-compliance with existing legal regulations,

Law: 5549 numbered law on Prevention of Laundering Proceeds of Crime ve 6415 numbered law on Prevention of Financing of Terrorism,

FCIB (Chairmanship): Financial Crimes Investigation Board (MASAK),

Customer Risk: Means the risk for obliged parties to be abused due to the business field of the customer allowing intensive cash flow, purchasing of valuable goods or international fund transfers to be carried out easily; and due to the acts of customer or those acting on behalf or for the benefit of the customer for money laundering or terrorist financing purposes,

Operational Risk: The risk of loss resulting from inadequate or failed people, processes, systems or external events,

Risk: The possibility of financial loss or loss of dignity among obliged parties or their employees due to use of their services for the purpose of money laundering or terrorist financing or not complying completely with the obligations established through the Law or



yükümlülükler tam olarak uymamaları gibi nedenlerle yükümlülerin ya da yükümlü çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,

Riskli Ülkeler: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanları,

Suç Geliri: MASAK'A göre yasaların suç saydığı fiillerden elde edilen her türlü ekonomik menfaat ve değerini ifade eder. TCK 282 Maddeye göre ise alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerini ifade eder.

Suç Gelirlerinin (Kara Para) Aklanması: Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali sisteme sokularak özellikle nakit şekli kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemleri,

Süreklili İş İlişkisi: Banka ile müşteri arasında hesap açılması, kredi veya kredi kartı verilmesi, kiralık kasa, finansman, faktoring, finansal kiralama, hayat sigortası veya bireysel emeklilik gibi hizmetler nedeniyle kurulan, niteliği itibarıyla devamlılık unsuru taşıyan iş ilişkisini,

Süreksiz İş İlişkisi: Banka ile herhangi bir hesap veya müşteri tanımlama ilişkisi olmayan kişi ve kuruluşlarla kurulan iş / işlem ilişkisini

Şüpheli İşlem: Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, 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 şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halini,

Tabela Banka: Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan istihdam etmeyen ve bankacılık işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan bankayı,

Regulations and Communiqués issued in accordance with the Law,

Risky Countries: Those that are announced by the Ministry from countries that do not have adequate regulations on the prevention of money laundering and terrorist financing, do not cooperate in combating these crimes or are deemed risky by authorized international organizations,

Proceeds of Crime: Any economic property or benefit obtained as a result of criminal act defined by law, according to FCIB. According to TCK 282, proceeds of crime refers to the value of property originating from a crime requiring six months or more imprisonment

Laundering of Criminal Proceeds (Laundering): Those transactions whereby those earnings raised from unlawful means are injected into the financial system so as to convert them into non-cash form in particular to create the impression that they are derived from legal means, and to make them pass through a process in the financial system so as to conceal the illegal origins of the funds,

Permanent Business Relationship: Means a business relationship that is established between obliged parties and their customers through services such as opening an account, lending loan, issuing credit cards, safe-deposit boxes, financing, factoring or financial leasing, life insurance and individual pension, and that is permanent due to its characteristics,

Impermanent Business Relationship: Potential customers who don't hold account in bank.

Suspicious Transaction: Is the case where there is an information, suspicion or reasonable grounds to suspect that the asset, which is subject to the transactions carried out or attempted to be carried out within or through the obliged parties, has been acquired through illegal ways or used for illegal purposes, used for terrorist activities or by terrorist organizations, terrorists or those who finance terrorism or connected or linked with them.

Shell Bank: A bank which does not have any physical office in any country, does not hire full time and is not subject to control and



Tabela Şirketi; Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan istihdam etmeyen ve ticari faaliyeti bulunmayan kuruluşu,

Tedbirler Yönetmeliği: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğini,

Terörün finansmanı: 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunun 3 üncü maddesi kapsamında 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 sağlama ve toplama faaliyetlerinin bütünü,

Uyum Görevlisi: Kanun ve Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuatla getirilen yükümlülüklerle uyumu sağlamak amacıyla istihdam edilen ve gerekli yetkiyle donatılmış görevliyi,

Uyum Programı: Suç gelirlerinin aklanmasını ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak Banka bünyesinde ilgili mevzuat ve Banka Politikası çerçevesinde oluşturulan tedbirler bütünü,

Uyum Programı Hakkında Yönetmelik: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğini,

Ülke Riski: Yükümlülerin; aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslararası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyuruların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girecekleri iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalabilecekleri riski,

Üst Düzey Yönetim: Banka Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, danışmanlık

authorization of an official authority in terms of banking transactions ad registrations

Shell Company: A company which does not have any physical office in any country, does not hire full time staff and does not have ant commercial activity,

Regulationon Measures: Regulation on Measures Regarding Prevention of Laundering Proceeds of Crime and Financing of Terrorism,

Financing of Terrorism: The whole of the activities of collecting and funding terrorist or terrorist organizations, even if not knowingly and intentionally connected with a particular act, for the purpose of wholly or partly being used in the execution of the acts organized as criminal offenses under Article 3 of the Law on the Prevention of Terrorism Financing, No. 6415,

Compliance Officer: Such Division Manager who shall be authorized and assigned by the Bank to make sure that the Bank shall act in compliance with its obligations arising from the applicable legislation pursuant to the Code on the Prevention of Laundering of Criminal Proceeds as well as the legislation put into force on the basis of that Code,

Compliance Program: The integral package of the measures built in the Bank on the basis of the applicable legislation and the Bank Policy in order to prevent laundering of criminal proceeds or terrorism financing,

Regulation on Program of Compliance: Regulation on Program of Compliance with Obligations of Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism,

Country Risk: Means the risk which is possible to be exposed by obliged parties due to business relationships and transactions with citizens, companies and financial institutions of the countries that are announced by the Ministry out of those lacking appropriate Money laundering and financing of terrorism laws and regulations, being non-cooperative in the fight against these offences or being identified by competent international organizations as risky.

Senior Management: Board of Directors, CEO, Executive Vice Presidents, The Managers Of The Internal Systems Departments, as well as the managers serving



birimleri dışındaki birimlerin, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,

Wolfsberg İlkeleri: Özellikle müşterini tanı, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı politikaları risklerinin yönetimi alanında uluslararası alanda kabul görmüş on üç küresel banka tarafından kurulmuş dernek tarafından hazırlanan ilkeleri,

Yasal Risk: Finansal kuruluş aleyhine dava açılması veya sözleşmelerle getirilen yükümlülükler dolayısıyla finansal kuruluşların durumunun veya operasyonlarının olumsuz yönde etkilenmesi ihtimalini,

Yükümlü: Bankacılık, Bankalar dışında banka kartı veya kredi kartı düzenleme yetkisini haiz kuruluşlar, kambiyo mevzuatında belirtilen yetkili müesseseler, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşları, finansman ve faktoring şirketleri, yatırım ortaklıkları, Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi ile kargo şirketleri, varlık yönetim şirketleri, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile sigorta ve reasürans brokerler, sermaye piyasası aracı kurumları ve portföy yönetim şirketleri, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde takas ve saklama hizmeti veren kuruluşlar, finansal kiralama şirketleri, ödünç para verme ve diğer finansal hizmetler ile posta ve taşımacılık, talih ve bahis oyunları alanında faaliyet gösterenler; ticaret amacıyla taşınmaz alım satımıyla uğraşanlar ile bu işlemlere aracılık edenler, döviz, taşınmaz, kıymetli maden, değerli taş ve maden, mücevher alım satımı yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler, Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasasına ilişkin saklama hizmeti ile sınırlı olmak üzere Borsa İstanbul Anonim Şirketi Kıymetli madenler aracı kuruluşları, nakil vasıtası, iş makineleri dahil her türlü deniz, hava ve kara nakil vasıtalarının alım satımını yapanlar ile bu işlemlere aracılık edenler, tarihi eser, sanat eseri ve antika ticareti ile iştigal edenler veya bu faaliyetlere aracılık edenler ile noterler, Savunma hakkı bakımından diğer kanun hükümlerine aykırı olmamak ve 19/3/1969 tarihli ve 1136 sayılı Avukatlık Kanununun 35 inci maddesinin birinci fıkrası ile alternatif uyuşmazlık çözüm yolları kapsamında ifa edilen mesleki çalışmalar nedeniyle edinilen bilgiler hariç olmak üzere,

at levels no lower than that of Executive Vice President in the units other than those of consultancy, despite being employed under different titles,

Wolfsberg Principles: The Wolfsberg Group is a non-governmental association of thirteen global banks. Its goal has been to develop financial industry standards for anti-money laundering (AML), know your customer (KYC) and counter terrorist financing (CTF) policies.

Legal Risk: Probability of conditions or operations of the financial institutions to be adversely affected as a consequence of filing of lawsuits against the said financial institutions or due to the obligations they contractually undertake,

Liabile: Institutions other than banks authorized to issue debit cards and credit cards, authorized institutions specified in the foreign exchange legislation, payment institutions and electronic money institutions, financing and factoring companies, investment trusts, Mail and Telegram Organization Joint Stock Company (PTT) and cargo companies, asset management companies, insurance, reinsurance and pension companies, insurance and reinsurance brokers, capital market brokerage houses and portfolio management companies, Institutions rendering clearing and settlement services under the capital markets legislation, any party engaged in lending and other financial services, mail and transportation, lottery and betting games; those who engage in real estate purchases and sales for commercial purposes, those who mediate these transactions, those who buy and sell foreign currency, real estate, precious metal, precious stones and metals, jeweler, and those who mediate these transactions; limited to the custody service of the Precious Metals and Precious Stones Market, Borsa İstanbul, Precious Metals Brokerage Institutions, transport vehicles and construction equipment buyers and intermediaries of these transactions, those who carry out transactions for the trade of historical artifacts, artworks and antiques or mediate these and public notaries, independent lawyers, limited to certain jobs such as administration of banks, Not contrary to the provisions of other laws in terms of the right to defense and the first paragraph of



taşınmaz alım satımı, sınırlı aynı hak kurulması ve kaldırılması, şirket, vakıf ve dernek kurulması, birleştirilmesi ile bunların idaresi, devredilmesi ve tasfiyesi işlerine ilişkin finansal işlemlerin gerçekleştirilmesi, banka, menkul kıymet ve her türlü hesaplar ile bu hesaplarda yer alan varlıkların idaresi işleriyle sınırlı olmak üzere serbest avukatlar, bir işverene bağlı olmaksızın çalışan serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir ve yeminli mali müşavirler, finansal piyasalarda denetim yapmakla yetkili bağımsız denetim kuruluşları, merkezi yurt dışında bulunan yükümlünün Türkiye'deki şube, acente, temsilci ve ticari vekilleri ile benzeri bağılı birimleri, Cumhuriyet altın sikkeleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarını basma faaliyeti ile sınırlı olmak üzere Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü, kripto varlık hizmet sağlayıcılar, tasarruf finansman şirketleri spor kulüpleri ve Cumhurbaşkanınca belirlenen diğer alanlarda faaliyet gösterenleri ifade eder.

4. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR

Bankamızın her kademedeki yönetici ve çalışanı; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede ulusal ve uluslararası yasal ve idari yükümlülüklerimizi ve sorumluluklarımızı tam olarak bilmek, mücadelede yer alan düzenleyici ve denetleyici kurumları tanımakla yükümlüdür. Türkiye'de suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörün finansmanı ile mücadelede yetkili ve denetleyici kurum Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı olarak görev yapan Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK)'dır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, 5549 sayılı Suç gelirlerinin aklanması, 7262 sayılı kitle imha silahlarının yayılmasının ve finansmanın önlenmesi ve 6415 sayılı terörün finansmanının önlenmesi kapsamında yayımlanan Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik, tebliğ ve diğer düzenlemelere

Article 35 of the Law on Attorneys dated 19/3/1969 and numbered 1136 and the purchase and sale of real estate, the establishment of limited in-kind rights, except for the information obtained due to professional studies performed within the scope of alternative dispute resolution methods. Independent lawyers, limited to the operations of financial transactions related to the establishment and merger of companies, foundations and associations, their administration, transfer and liquidation, and the management of banks, securities and all kinds of accounts and the assets included in these accounts, independent accountants, independent accountant and financial advisors, certified financial advisors working independently of an employer, independent audit institutions authorized to audit in financial markets, branches, agencies, representatives and commercial representatives of the obliged party in Turkey, the head office of which is located abroad, and similar affiliated departments, General Directorate of the Mint and Stamp Printing House, crypto asset service providers, savings finance companies, limited to the printing of the Republic gold coins and the jewelry gold of the Republic. sports clubs and those operating in other fields determined by the President.

4. DUTIES, AUTHORITY AND RESPONSIBILITIES

The Bank staff are obliged to be fully aware of our national / international legal and regulatory obligations and responsibilities in the combat against laundering of criminal proceeds and financing of terrorism and to recognize the regulatory and supervisory agencies involved in said combat. In Turkey, FCIB (MASAK) that is directly attached to the Treasury and Minister of Finance is the authorized and supervisory body regarding prevention of laundering of criminal proceeds and terrorism financing.

The compliance program to be established on a risk based approach for the purpose of ensuring the required compliance with the Law published within the scope of the prevention of laundering proceeds of crime 5549 numbered, on prevention of the proliferation and financing of weapons of mass destruction 7262 numbered and the prevention of terrorist



gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla oluşturulacak olan uyum programı aşağıdaki tedbirleri içerir.

- Banka politikası ve prosedürlerinin oluşturulması,
- Risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İzleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uyum görevlisi, Uyum görevlisi yardımcısı atanması ve uyum birimi oluşturulması,
- Eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- İç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler, yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda, uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

Uyum programı kapsamında yer alan tedbirler asgari iki yılda bir gözden geçirilerek, gerekli güncellemeler yapılır.

4.1. Yönetim Kurulu Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Uyum Programı Hakkında Yönetmelik çerçevesinde uyum programının etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak banka Yönetim Kurulu yetkili ve sorumludur. Yönetim Kurulunun yetki ve sorumlulukları, ilgili yönetmelik kapsamında;

- Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı atamak,
- Uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek,
- Banka politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak,
- Uyum programı kapsamında yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek,

financing 6415 numbered or Regulations and Communiqués issued in accordance with the Law shall include the following measures in order to prevent laundering proceeds of crime and financing of terrorism:

- Developing Bank's policy and procedures,
- Conducting risk management activities,
- Carrying out monitoring and controlling activities,
- Assigning Compliance Officer, Deputy Compliance Officer and establishing compliance unit,
- Conducting training activities,
- Conducting internal control activities.

The activities pertaining to risk management, monitoring and control activities in the scope of compliance policy are executed by the compliance officer under the supervision, control and responsibility of the Board of Directors.

Measures within the scope of the compliance program are reviewed at least every two years and necessary updates are made accordingly.

4.1. Duties, Authority and Responsibilities of Board of Directors

According to the Regulation on Program of Compliance" issued by the legal authority, the Bank's Board of Directors have the authority and shall be ultimately the responsible body to carry out the Compliance Program as a whole in an adequate and effective way. Under the scope of regulation the Board of Directors is authorized to and responsible for;

- Assigning Compliance Officer and Deputy Compliance Officer
- Determining in written form the authorities and responsibilities of the Compliance Officer and the compliance unit,
- Ratifying bank policies, annual training programs and amendments to be made in accordance with developments,
- Assessing the results of risk management, monitoring, control and internal control activities carried out under the scope of the compliance program,





- Tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak,
- Uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak

olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulumuz, "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, ilgili yönetmeliğin 6. Maddesinin 2. Fıkrasında bulunan tüm yetkilerinin aynı Yönetmeliğin 6. Maddesinin 3. Fıkrası kapsamında olan yetkilerini Türkiye yerleşik olması koşuluyla Denetim Komitesi Başkanı'na devredilmesine ve Uyum Görevlisi'nin idari düzeyde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmasına karar vermiştir. Söz konusu yetki devrinin yapılması, Yönetim Kurulu'nun bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Yönetim Kurulu söz konusu yetkilendirmeyi dilediğinde iptal edebilir. Denetim Komitesi, Uyum Görevlisi'nin atanması, uyum politikalarında yapılan değişiklikler gibi uyumla ilgili önemli konular hakkında Yönetim Kurulu'na bilgi verir.

4.2. Üst Düzey Yönetim Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Türkiye Finans Katılım Bankası Üst Düzey Yönetimi; bu politikanın, ilgili prosedürlerin, bağlı dokümanların ve Uyum Programının tüm Banka tarafından amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmamasını sağlamaya yönelik gereken önlemlerin alınması konusunda Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

4.3. Uyum Görevlisi Görev, Yetki Ve Sorumlulukları

Uyum Müdürü; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelede ulusal ve uluslararası düzeyde belirlenmiş standartları Bankamızda tesis etmek üzere Uyum Görevlisi (Compliance Officer) olarak atanmıştır. Uyum programının yürütülmesi amacıyla Uyum

- Taking required measures for timely elimination of the detected errors and deficiencies,
- Ensuring an efficient and coordinated performance of all the activities carried out under the scope of the compliance program.

Within the framework of the "Regulation on Compliance with Obligations Regarding Prevention of Laundering Proceeds of Crime and Financing of Terrorism Program" as per, our Board of Directors has decided to transfer the said authorities in the paragraph 2 of Article 6 of the relevant regulation and the authority within the scope of paragraph 3 of Article 6 of the same Regulation to the Audit Committee Chairman, on condition that s/he is resident in Turkey, and the Compliance Officer to work under the Audit Committee at an administrative level. The said delegation of authority does not relieve the Board of Directors of its responsibility. The Board of Directors can revoke the said authorization whenever it wishes to do so. The Audit Committee shall inform the Board of Directors about important issues related to compliance, such as the appointment of the Compliance Officer and changes in compliance policies.

4.2. Duties, Authority and Responsibilities of Senior Management

The Bank's Senior Management shall be responsible to the Board of Directors to make sure that the present Policy, and the relevant procedures and the Compliance Program shall be effectively implemented by the entire bank in line with the intended purpose; and those measures that prevent the Bank from being exposed to the risks associated with laundering of criminal proceeds and terrorism financing shall be duly adopted.

4.3. Duties, Authority And Responsibilities Of The Compliance Officer

Compliance Vice President has been appointed as the Compliance Officer (Compliance SVP) to ensure that national and international standards on combating Laundering of Criminal Proceeds and financing of terrorism are employed





Görevlisi için aranan şartları ve nitelikleri taşıyan bir Uyum Görevlisi Yardımcısı atanmıştır. Uyum Görevlisi Yardımcısı, Uyum Görevlisine bağlı olacak şekilde münhasıran kurum personeli olarak atanır. Uyum görevlisi yardımcısı, uyum görevlisiyle aynı süre ve usulde atanır. Uyum görevlisi, Yönetmelik'in 19 uncu maddesi kapsamındaki görev ve yetkilerinin bir kısmını veya tamamını uyum görevlisi yardımcısına devredebilir. Söz konusu görev ve yetki devrinin yapılması, uyum görevlisinin bu konudaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Yönetmelik" in 16. Maddesi çerçevesinde, Uyum Görevlisi icradan bağımsız olarak Denetim Komitesi'ne raporlamak suretiyle görevini yürütür. Denetim Komitesi kanalıyla **Yönetim Kurulu'na bağlı** olacak şekilde görev yapmak üzere atanan Uyum Görevlisi' nin görev, yetki ve sorumlulukları Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 19. Maddesinin 1. Fıkrasında belirtilmiştir.

Uyum Görevlisi bağımsız bir irade ile karar verir, Banka bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilir ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haizdir.

Uyum Müdürlüğü, Uyum Programı kapsamında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı ile mücadelede risklerin yönetilmesi, izleme ve kontrol ile eğitim gibi yükümlülüklerine ilişkin faaliyetlerini Uyum Görevlisi' ne bağlı olarak yerine getirir. Uyum Müdürlüğü'nün görev ve sorumlulukları pozisyon bazında ayrıntılı olarak işbu dokümanda ve /veya Uyum Müdürlüğü İş Tanımı dokümanında belirlenmektedir.

4.4. Uyum Görevlisinin ve Uyum Görevlisi Yardımcısının Görevinden Ayrılması

Uyum görevlisinin veya yardımcısının Yönetmelik ile aranan şartları kaybetmesi veya bu şartları haiz olmadığının sonradan anlaşılması veya görevinden ayrılması halinde, durum yükümlü tarafından ayrılış tarihinden itibaren 10 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

institution-wide. In addition to the foregoing, an Assistant Compliance Officer who has the requirements and qualifications required for a Compliance Officer has been assigned to carry out the compliance program. The Assistant Compliance Officer is appointed exclusively as a personnel member of the institution, who will be reporting to the Compliance Officer. The assistant compliance officer is appointed for the same period and in the same manner as the compliance officer. The Compliance Officer may transfer some or all of his / her duties and powers under article 19 of the regulation to the Assistant Compliance Officer. The said delegation of authority does not relieve The Compliance Officer's responsibility. Within the context of the 16. Article of the "Regulation on Program of Compliance"; the Compliance Officer performs his duty by reporting to the Audit Committee independently. Authority and responsibilities of the Compliance Officer who reports to the **Board** through the Audit Committee, has been identified in article 19 of the relevant legislation.

The compliance officer decides with an independent will, and requests any kind of information and document related with his scope of authority from any unit within the obliged party and to access them on time.

Compliance Department shall be accountable for towards the Compliance Officer in relation to the performance of their tasks and responsibilities like managing risks of anti-money laundering and combating the financing of terrorism, monitoring and control and training under the Compliance Program. Duties and responsibilities of Compliance Department shall be determined on this document and / or "Compliance Department Job Description" document in detailed.

4.4. Resignation of the Compliance Officer and Assistant Compliance Officer

If the compliance officer or the assistant compliance officer no longer meet conditions required by the Regulation or it is realized later that they do not meet these conditions or resign from their duty, the obliged party shall notify the Presidency in writing within ten days from the date of resignation, and the new appointment shall be made within thirty days at the latest from the date of resignation, in



Yönetmelik'in ekinde yer alan taahhüt formu yönetim kurulu veya yetkisini devrettiği yönetim kurulu üye veya üyeleri tarafından imzalanarak Yönetmelik'te belirtilen süre ve usuller dikkate alınarak Başkanlığa gönderilir.

Uyum görevlisi birinci fıkra kapsamında yeniden atanana kadar, yerine uyum görevlisi yardımcısı vekalet eder.

4.5 Banka Çalışanı Görev, Yetki ve Sorumlulukları

Bankanın her kademedeki tüm çalışanı, bu politikanın, ilgili prosedürlerin, bağlı dokümanların ve Uyum Programının amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak, Bankanın ve bağlı ortaklarının (iştiraklerinin) suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumluluklara titizlikle riayet eder.

5. MÜŞTERİNİ TANI İLKESİ

Türkiye Finans Katılım Bankası, "Müşterini Tanı" ilkesi kapsamında yasal mevzuata uygun olarak düzenleyeceği politika, prensip ve prosedürlerle suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerinden etkin bir şekilde korunmayı hedeflemektedir.

"MÜŞTERİNİ TANI" ilkesi; Bankanın, müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olması ve bu bilgileri edinmek amacıyla kendi bünyesinde politika ve prosedürler geliştirmesini kapsar. Bu politika ile müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesi, mevzuata göre işlemlerin şüpheli olup olmadığının belirlenmesi ve banka risklerinin minimize edilmesi sağlanacaktır.

5.1. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar

Banka, müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına

accordance with the provisions of Article 16. The of in the annex of the regulation undertaking regarding the appointment shall be signed by the board of directors or the authorized member or members of the board of directors and sent to the Presidency, taking into account the specified timeframe and procedures the Regulation.

Until the compliance officer is re-appointed within the scope of the first paragraph, the assistant compliance officer shall act in his place.

4.5 Duties, Authority and Responsibilities of Bank Employee

Each employee member of the Bank at every level shall diligently undertake and carry out all his respective tasks and responsibilities to make sure that the present Policy, and the relevant procedures and the Compliance Program shall be effectively implemented at the Bank's Head Office and the subsidiaries (affiliates) in accordance with its intended purpose so as to help the Bank avoid any kind of risks associated with laundering of criminal proceeds and terrorism financing.

5. KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE (KYC)

Turkey Finance Participation Bank with its policy, principles and practices in line with legal regulations within the scope of "KYC Principle" aims to avoid risks of money laundering and financing of terrorism.

"Know Your Customer" principle includes developing policy and procedures in order to identify and understand the clients and clients' activities adequately. Providing clarity on customer transactions and information, establishing and maintaining a relationship based on mutual trust, determining if the customer's transactions are suspicious due to regulations and minimizing the risk of the bank to be involved in laundering of criminal proceeds and terrorist financing operations shall be ensured through this policy.

5.1 Principles Regarding Customer Due Diligence

Bank, within the scope of the principles regarding know your customer; it is obliged to identify the customers who makes the transactions or of those transacted on their



işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır.

Kimlik tespitine esas belge nevilerini belirlemeye Bakanlık yetkili olup, kimlik tespitini gerektiren işlem türleri, bunların parasal sınırları ile müşterinin tanınmasına ilişkin ve konuyla ilgili diğer usûl ve esaslar yönetmelikle belirlenir.

“Müşteri Durum Tespiti ile İlgili Esaslar” çerçevesinde yürürlükteki mevzuat, Banka politika ve prosedürleri uyarınca;

5.1.1. Kimlik Tespiti

➤ Yükümlüler

- Sürekli iş ilişkisi tesisinde tutar gözetmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı seksen beş bin TL veya üzerinde olduğunda,
- Elektronik transferlerde işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı yedibin beşyüz TL veya üzerinde olduğunda,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin kimliğe ilişkin bilgileri almak 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 almak zorundadır.

➤ Kimlik tespiti, iş ilişkisi tesisinden veya işlem yapılmadan önce tamamlanır.

➤ Sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alınır.

behalf or accounts and to take other necessary precautions before the transactions are made in the transactions made or intermediated by them.

The Ministry is authorized to determine the types of documents based on identification, the types of transactions requiring identification, their monetary limits, and other procedures and principles regarding know your customer and the subject are determined by regulation.

Within the “Principles Regarding Customer Due Diligence”, necessary measures shall be taken pursuant to legislation in force, Bank’s policy and procedures regarding;

5.1.1. Customer Identification

➤ Obligated parties

- Regardless of the monetary amount when establishing permanent business relationships,
- When the amount of a single transaction or the total amount of multiple linked transactions is equal to or more than eighty five thousand,
- When the amount of a single transaction or the total amount of multiple linked transactions is equal to or more than seven thousand five hundred in wire transfers,
- Regardless of the monetary amount in cases requiring STR, When there is doubt about the adequacy and accuracy of previously obtained customer identification information, it is obliged to identify the customers and those acting on behalf or account of the customers by obtaining the identity information regardless of the amount and verifying the accuracy of this information and to take the necessary measures to reveal ultimate beneficiary the of the transaction.

➤ Customer identification shall be completed before the business relationship is established or the transaction is conducted.

➤ When establishing permanent business relationship, information on the purpose and intended nature of the business relationship shall be received



**5.1.2. Gerçek Kişilerde
Tespitinin Yapılması**

- 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,
 - Türk uyruklular için T.C. nüfus cüzdanı, T.C. sürücü belgesi veya pasaport ile üzerinde T.C kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarında resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,
 - Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi üzerinden teyit edilir. Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde beyan edilen adresin doğruluğu; yerleşim yeri belgesi, ilgili adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki 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.
- 1/1/2016 tarihinden önce düzenlenmiş olan T.C. sürücü belgeleri üzerinden yapılacak kimlik tespitinde T.C. kimlik numarasının doğruluğunun teyidi zorunlu değildir.

5.1.2. Customer Identification of Natural Persons

- In customer identification of natural persons, their name, surname, place and date of birth, nationality, type and number of the identity card, address, sample of signature, information on occupation and profession, and telephone number, fax number, e-mail, if any, and for Turkish citizens, as additional information, the names of mother and father and T.R. identity number shall be received.
- Name and surname, place and date of birth, type and number of the identity card of the person concerned shall be verified through,
 - T.R. identity card, T.R. driving license for Turkish citizens or passport with Turkish ID number and identification documents clearly stated as official identity in special laws,
 - Passport, certificate of residence or any type of identity card considered proper by the Ministry for non-Turkish citizens. After originals or notarized copies of documents which are subject to verification are submitted, their legible photocopy or electronic image shall be received or information regarding the identity shall be recorded in order for submittal upon request of authorities.
- The address submitted while establishing permanent business relationship shall be verified through a certificate of residence, any utility bill drawn up within the previous three months from, the date of transaction for a service requiring subscription such as electricity, water, natural gas, telephone, any document issued by a public institution or through any other documents or methods approved by the ministry. Legible photocopies or electronic image of the documents to be verified shall be received or the information specific to them shall be received.
- T.C., issued before 1/1/2016. In the identification to be made on the driver's licenses, T.C. Confirmation of the authenticity of the ID number is not required.



5.1.3. Gerçek Kişilerde Uzaktan Kimlik Tespiti

Yükümlünün asli faaliyet alanı ile ilgili mevzuatta müşteri ile yüzyüze gelinmeksizin kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemlerle sözleşme kurulmasına cevaz verilmiş olması halinde, gerçek kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla uzaktan kimlik tespiti yöntemleri kullanılabilir. Bakanlık, uzaktan kimlik tespitinde uygulanacak yöntemler ve müşterinin tanınması kapsamındaki diğer tedbirler ile uzaktan kimlik tespiti yapılabilecek diğer işlem türlerini yükümlüler itibariyle belirlemeye yetkilidir.

Uzaktan kimlik tespiti ile sürekli iş ilişkisi tesisinde, müşteri ve hizmet riski ile Yönetmeliğin 18 inci ve 20 nci maddelerinde yer alan tedbirler göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda tesis edilen iş ilişkisi hakkında risk temelli yaklaşımla sıkılaştırılmış tedbirlerden uygun görülen bir ya da birden fazla uygulanır.

5.1.4. 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 yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkileri ise tescile dair belgeler üzerinden teyit edilir.

5.1.3. Remote Customer Identification of Natural Persons

Remote identification methods can be used to verify customer identity in establishing a permanent business relationship with natural persons, in the event that the legislation related to the main field of activity of the obliged party permits the establishment of a contract with methods that will allow the identity of the customer to be verified without coming face to face. The Ministry is authorized to determine the methods to be applied in remote identification and other measures within the scope of customer identification and other types of transactions that can be used for remote identification in terms of the obliged parties. In establishing a permanent business relationship with remote identification, customer and service risk and the measures contained in articles 18 and 20 of the Regulation are taken into consideration. In this context, one or more of the measures that are tightened with a risk-based approach are applied regarding the business relationship established within this scope.

5.1.4. Customer Identification Of Legal Persons Registered To Trade Registry

- In customer identification of legal persons registered to trade registry, the title of the legal person, its trade registry number, tax identity number, field of activity, full address, telephone number, fax number and e-mail, if any, and the name, surname, place and date of birth, nationality, type and number of the identity card, and a sample signature of the person authorized to represent the legal person and for Turkish citizens, as additional information, the names of mother and father and T.R. identity number shall be received,
- The title of the legal person, its trade registry number, field of activity, full address shall be verified through documents of registration to the trade registry; its tax identity number shall be verified through documents drawn up by the related unit of Revenue Administration,
- Identification information of persons authorized to represent the legal person shall be verified through identity cards stipulated in Article 6 regulation on



- 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 kuruluşlar 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.

5.1.5. 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, yönetmelikteki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile

measures; and their authority to represent shall be verified through documents of registration.

- After originals or notarized copies of documents which are subject to verification are submitted, their legible photocopy or electronic image shall be received or information regarding the identity shall be recorded in order for submittal upon request of authorities.
- In establishing permanent business relationship, financial institutions shall verify through consulting records kept by the related trade registry office or the database of Turkish Union of Chambers and Commodity Exchanges whether the information given in registration documents submitted to them are up-to-date and correct.
- In case of a request of transaction, within the scope of an existing permanent business relationship, on behalf of the legal person by a written instruction of the person authorized to represent the legal person the authenticity of the identification information of the person authorized to represent the company may be verified through a notarized signature circular comprising the information in identity cards provided that there is no doubt that the instruction is from the representative of the company.

5.1.5. Customer Identification Of Associations and Foundations

- In customer identification of associations the name of the association, its aim, tax identification number, log number, full address, telephone number, fax number and e-mail, if any, and the name, surname, place and date of birth, nationality, type and number of the identity card and sample signature, and for Turkish citizens, as additional information, the names of mother and father and T.R. identity number of the person authorized to represent the association shall be received. The name, aim, log number and full address of the association shall be verified through the charter of the association and documents of registry, tax identification number documents issued by the relevant unit of the Revenue Administration, in the associations' log; the identification



yetkili olduğuna 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, vakıf temsile yetkili kişilerin kimlik bilgilerinin doğruluğu, tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

- Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.
- Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye'deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır.

5.1.6. 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

information of the person authorized to represent the association shall be verified through identity cards stipulated in Article6 regulation on measures;; and the authority to represent shall be verified through documents of authorization to represent.

- In customer identification of foundations the name of the foundation, its aim, central registry record number, tax identification number,full address, telephone number, fax number and e-mail address, if any, and the name, surname, place and date of birth, names of mother and father, nationality, type and number of the identity card and sample signature of the person authorized to represent the foundation and for Turkish citizens the additional information as the names of mother and father and T.R. identity number shall be received.Name, central registry record number, full address of the foundation shall be verified through foundation deed and records kept by the General Directorate of Foundations; tax identification number documents issued by the relevant unit of the Revenue Administration, the identity information of the person authorized to represent the foundation shall be verified through identity cards stipulated in Article 6 regulation on measures;; and the authority to represent shall be verified through documents of authorization to represent.
- After originals or notarized copies of documents which are subject to verification are submitted, their legible photocopy or electronic image shall be received or information regarding the identity shall be recorded in order for submittal upon request of authorities.
- Customer identification for branches and representatives of foreign associations and foundations in Turkey shall be conducted depending on registry documents in the Ministry of Interior.

5.1.6. Customer Identification of Trade Unions and Confederations

- In customer identification of trade unions and confederations the name of the organization, its aim, registry number, tax identification number, full address, telephone number, fax number and e-mail, if any, and the name, surname, place and



yetkili kişilerin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyuşu, 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 yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; temsil yetkisi ise tescile dair belgeler veya temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

- Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

5.1.7. 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, uyuşu, 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 yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

date of birth, nationality, type and number of the identity card of the person and sample signature of the person authorized to represent the trade unions and confederations and for Turkish citizens the additional information as the names of mother and father and T.R. identity number shall be received. The information obtained is confirmed over the charters of such institutions and documents pertaining to the registry kept by the Ministry of Family Labor and Social Services regional labor directorates, the tax identification number is confirmed through the documents issued by the relevant unit of the Revenue Administration, while the identity information of the persons representing such institutions is confirmed using the identity documents set forth in article 6 of measures regulation, and representative powers are confirmed over the registration documents or documents evidencing representative power.

- After originals or notarized copies of documents which are subject to verification are submitted, their legible photocopy or electronic image shall be received or information regarding the identity shall be recorded in order for submittal upon request of authorities.

5.1.7.Customer Identification of Political Parties

- In the customer identification of political parties, the name of the relevant unit of the political party, its full address, telephone number, fax number and e-mail address, if any, and name, last name, place and date of birth, nationality, type and number of the identity card and sample signature of the person authorized to represent and for Turkish citizens the additional information as the names of mother and father and T.R. identity number shall be received. Name and address of the relevant unit of the political party shall be verified through their charter identity of the person authorized to represent shall be verified through the identity documents stipulated in Article 6 regulation on measures; the authority to represent shall be verified



- 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.

5.1.8. 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.

Yurtdışında kurulmuş bir güven sözleşmesinin konusunu teşkil eden malvarlığı hesabına, sözleşmede belirlenen gerçek veya tüzel kişi mütevellî 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 mal varlığı 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 Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik 6 ncı veya 7 nci

through documents of authorization to represent.

- After the originals or notarized copies of documents which are subject to verification are submitted, their legible photocopy or electronic image shall be received or information regarding the identity shall be recorded in order for submittal upon request of authorities.

5.1.8 Identification of Legal Persons Residing Abroad and Trust Agreements Established Abroad

Customer identification of non-resident legal persons shall be made through copies of the documents approved by the consulates of the Republic of Turkey corresponding to the documents in related country required for legal persons residing in Turkey or through the copies of the documents attached apostille by an authority of the country which is a party to the “Convention on Abolishing the Requirement of Legislation for Foreign Public Documents”. Also, in the framework of risk-based approach, when necessary, identity information shall be verified through notarized Turkish translations of copies of the documents,

In case of a request from the obliged parties to carry out a transaction that requires identification by natural or legal person trustee specified in the agreement, in the account of the assets constituting the subject of a trust agreement established abroad, it must be declared to the obliged parties in writing before these transactions are carried out that the transaction has been requested to the assets account created within the scope of the trust agreement, pursuant to Article 15 of the Law. Within the scope of the trust agreement established abroad, identification is made on the written samples of the trust agreement approved by the Turkish consulates or within the framework of the "Agreement on Abolishing the Obligation of Approval of Foreign Official Documents" by the authority of the country that is a party to this Agreement. Within the framework of the risk-based approach, identity information is confirmed through the notarized Turkish translations of these documents when required. In addition, the identity details of the trustee obtained within the scope of identification are confirmed





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. Söz konusu malvarlığını nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için de gerekli tedbirler alınır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin ikinci fıkrasının uygulanmasında 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.

5.1.9. 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 yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; teşekküle ait bilgiler ile teşekkül adına hareket eden kişinin yetki durumu ise noter onaylı karar defteri üzerinden teyit edilir.

in accordance with Article 6 or 7 of the Regulation on Measures Regarding Prevention of Laundering Proceeds of Crime and Financing of Terrorism. Within the scope of determining the Ubeneficiary, the identity details of the party establishing the agreement, beneficiary or beneficiary groups and the persons determined as auditors within the scope of the agreement, if any, are obtained and reasonable measures are implemented for the confirmation of this information. Necessary measures are also taken to identify the natural person or persons who ultimately control the said assets.

From the trust agreement in the implementation of the second paragraph of the Regulation on Measures Regarding Prevention of Laundering Proceeds of Crime and Financing of Terrorism;, can be interpreted as the legal relationship in which the control of the assets is granted to a trustee who executes the agreement for the benefit of a particular beneficiary or a group of beneficiaries, by the party establishing the agreement who is the owner of the assets, for the purpose of management, use or other dispositions of the said assets as specified in the agreement.

Customer Identification of Unincorporated Organizations

- In transactions carried out on behalf of unincorporated organizations such as building, housing estate or office block management, the name of the organization, its full address, telephone number, and fax number and e-mail address, if any, and name, last name, place and date of birth, nationality, type and number of the identity document and sample signature of the person authorized to represent the organization and for Turkish citizens the additional information as the names of mother and father and T.R. identity number shall be received. The identity information of the person authorized to represent the organization shall be verified through the identity documents stipulated in Article 6 regulation on measures; and the organization information and the authorization of the person acting on behalf of the organization shall be verified through notarized docket.
- In customer identification of organizations such as unincorporated joint venture the



- 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, tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddede belirtilen kimlik belgeleri; yetki durumları ise temsile yetkili olduğuna dair belgeler üzerinden teyit edilir.

- Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliği ilişkin bilgiler kaydedilir.

5.1.10. 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 yönetmeliğindeki 6 ncı maddeye 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,

name of the joint venture, its aim, its full address, telephone number, and fax number and e-mail address, if any, and name, last name, place and date of birth, nationality, type and number of the identity document and sample signature of the person authorized to represent the organization and for Turkish citizens the additional information as the names of mother and father and T.R. identity number shall be received. Information indicating the name, aim, activity field and the address of the partnership shall be verified through notarized partnership agreement, tax identification number shall be verified through the certificates drawn up by the relevant unit of Revenue Administration, identity of persons requesting transaction on behalf of the joint venture shall be verified through identity documents stipulated in Article 6 regulation on measures; authorization shall be verified through the documents indicating the authority to represent

- After the originals or notarized copies of documents which are subject to verification are submitted, their legible photocopy or electronic image shall be received or information regarding the identity shall be recorded in order for submittal upon request of authorities.

5.1.0. Customer Identification of Public Institutions

In transactions in which the public administrations in the scope of general administration in accordance with the Public Financial Management and Control Law No. 5018 and quasi public professional organizations are customers, the person making transactions on behalf of these bodies shall be identified in accordance with Article 6 regulation on measures. Authorization is verified through the certificate of authority arranged in accordance with the legislation.

❖ Customer identification of those acting on behalf of others;

- In the event that a transaction is requested on behalf of legal persons or unincorporated organizations by persons who are given the authority by the persons authorized to represent,



- Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin kimlik tespiti, tedbirler yönetmeliğindeki 7 ila 12 nci maddelere göre yapılır.
 - Tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülü temsile yetkili kimseler ile bunların yetkilendirdiği kişinin kimlik tespiti, yönetmelikteki 6 ncı maddedeki usule göre yapılır. Temsile yetkili kişinin kimlik tespitinin tedbirler yönetmeliğindeki 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 yönetmeliğindeki 6 ncı maddeye göre yapılır. Ayrıca müşteri adına hareket eden kimsenin yetki durumu noter onaylı vekâletname üzerinden teyit edilir. Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespiti 6 ncı maddeye 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.
- Customer identification of legal persons and unincorporated organizations shall be carried out in accordance with Articles 7 to 12 regulation on measures.
 - Customer identification of persons authorized to represent legal persons or unincorporated organizations and the persons who are given the authority by persons authorized to represent shall be carried out in accordance with the procedure in Article 6 regulation on measures. In cases where the customer identification of the person authorized to represent cannot be carried out through the identity documents specified in Article 6 regulation on measures, the customer identification shall be carried out through power of attorney or circular of signature provided that they contain the information specified in identity documents and that they are notarized.
 - Authorization of persons who are given the authority by the persons authorized to represent shall be verified through notarized proxy or a written instruction of persons authorized to represent. The signatures on the written instruction of persons authorized to represent are verified through their signatures on the notarized circular of signature.
- In the event that transactions are made by another person on behalf of a customer that is natural person, customer identification of the person acting on behalf of the customer shall be carried out in accordance with Article 6 regulation on measures. Besides, authorization of the person acting on behalf of the customer shall be verified through the notarized power of attorney. In cases where identification of the customer on behalf of whom the act is carried out cannot be conducted in accordance with Article 6, it shall then be conducted through the notarized power of attorney. In the event that the identification of the customer on behalf of whom the act is carried out has already been made due to previous transactions, the requested transaction can be conducted through the written instruction of the customer on behalf of



- 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 yönetmeliğindeki 6 ncı maddeye göre kimliğinin tespiti yeterlidir.
- Yetkililerce istenildiğinde sunulmak üzere teyide esas belgelerin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisi veya elektronik görüntüsü alınır yahut kimliğe ilişkin bilgiler kaydedilir.

5.1.11. Teyide Esas Belgelerin Gerçekliğinin Kontrol Edilmesi

Yükümlüler tedbirler yönetmeliğindeki 6 ila 14 üncü maddeler kapsamında alınan bilgilerin teyidi amacıyla kullanılan belgelerin gerçekliğinden şüphe duydukları durumda imkânların elverdiği ölçüde, belgeyi düzenleyen kişi ya da kuruma veya diğer yetkili mercilere başvurmak suretiyle belgenin gerçekliğini doğrular.

5.1.12. Müteakip İşlemlerde 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 yükümlüde 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

whom the act is carried out provided that the customer's signature on the written instruction is verified through his/her signature which is already available to the obliged party.

- In transactions carried out on behalf of minors and persons under legal disability by their legal representatives, the authority of those appointed as guardian by court decision, curators and trustees are verified through the original or notarized copy of the relevant court decision. In the event that fathers and mothers request a transaction on behalf of their minor child, it shall be sufficient to identify the child on behalf of whom the transaction is requested and the parent requesting the transaction in accordance with Article 6 regulation on measures,
- After documents which are subject to verification are submitted, legible photocopy or electronic image of their originals or notarized copies shall be received or information regarding the identity shall be recorded in order for submittal upon request of authorities,

5.1.11. Control of the Authenticity of Documents Subject To Verification

Control of the authenticity of documents subject to verification obliged parties shall verify the authenticity of documents as much as possible by applying to person or institution arranging the document or to other competent authorities in cases where they suspect of the authenticity of documents used for the verification of the information recorded within the scope of Articles 6 to 14 regulation on measures

5.1.12. Customer Identification in Subsequent Transactions

In the subsequent face-to-face and customer identification transactions conducted in the scope of permanent business relationship of those who were duly identified formerly, identity data shall be received and compared with the data already available to obliged parties. After making comparison, the name and surname of the natural person who is conducting the transaction shall be entered into the related document and his/her sample signature shall be received. In the event that there is suspicion on the authenticity of the



belgelerinin veya bunların noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası bu belgelerde yer alan bilgilerin yükümlüde 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

- Yükümlüler 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 yükümlüler, gerekli duyuruları hizmet verdikleri tüm işyerlerine müşterilerin rahatça görebileceği şekilde asarlar. Finansal kuruluşlar ayrıca 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, y tedbirler yönetmeliğindeki 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.

data received, these data shall be verified after the submission of identity documents which are subject to verification or of their notarized copies through comparing the data stated on these documents with the data already available to obliged parties. As to the subsequent transactions conducted by using the systems allowing non-face-to-face transactions, and customer identification necessary measures shall be taken for authentication of the customer and updating the information for customer identification.

❖ Customer identification of those acting for the benefit of others,

- Obligated parties shall be required to take necessary measures in order to detect whether action is carried out for the benefit of another person. Within this scope, obliged parties shall put up required notices in workplaces where they run service in a way that all customers can easily see in order to remind the persons, who act in their own name but for the benefit of others, of their responsibilities. Financial institutions shall also receive, in the establishment of permanent business relationship, the written declaration of the customer indicating whether the act is carried out for the benefit of someone else. This declaration can be specified in the customer contract or be received by using appropriate forms,
- In cases where the person requesting the transaction declares that he/she is acting for the benefit of someone else, the identity and the authority of the person requesting the transaction and the identity of the person for the benefit of whom the transaction is conducted shall be identified in accordance with Articles 6 to 14 regulation on measures
- In cases where there is a suspicion that the person is acting in his/her own name but for the benefit of someone else although he/she has declared that he/she is not acting for the benefit of someone else, measures for the identification of the beneficial owner shall be applied.

5.1.13. Identification of Beneficial Owner



**5.1.13. Gerçek
Tanınması****Faydalanıcının**

- Yükümlüler tarafından işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.
 - Yükümlüler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, gerçek faydalanıcının tespitine yönelik olarak tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimliğini tedbirler yönetmeliğindeki 6 ncı maddeye göre tespit eder.
 - 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 siciline kayıtlı en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.
 - Sürekli iş ilişkisi kapsamında, diğer tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri nihai olarak kontrolünde bulunduran gerçek kişi ya da kişilerin ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır. Gerçek faydalanıcının tespit edilememesi halinde bunlar nezdinde en üst düzeyde icra yetkisine sahip gerçek kişi ya da kişiler üst düzey yönetici sıfatıyla gerçek faydalanıcı kabul edilir.
 - 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.
 - Yükümlüler, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ayrıca tüzel kişiliğin yüzde yirmibeşi aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimliğini tedbirler yönetmeliğindeki 7 nci maddeye göre tespit eder. Yurt dışında mukim tüzel
- Obligated parties shall take necessary measures in order to detect the beneficial owner.
 - When establishing permanent business relationship with legal persons registered to trade registry, obliged parties shall identify, in accordance with article 6 regulation on measures, the natural person partners holding more than twenty-five percent of the legal person's shares as the beneficial owner.
 - In cases where there is a suspicion that the natural person partner holding more than twentyfive percent of the legal person's shares is not the beneficial owner or where there is no natural person holding a share at this rate, necessary measures shall be taken in order to detect the natural person(s) who is/are ultimately controlling the legal person. And natural person(s) detected shall be considered as beneficial owner.
 - In cases where the beneficial owner is not detected within the scope of paragraphs 2 and 3, the natural person(s) holding the position of senior managing official, whose authorization to represent the legal person is/are registered to trade registry, shall be considered as beneficial owner.
 - Within the scope of permanent business relationship with other legal persons and unincorporated organizations, necessary measures shall be taken in order to detect the natural person(s) who is/are ultimately controlling the legal person. In case where the beneficial owner is not detected, the natural person(s) holding the position of senior managing official within them shall be considered as beneficial owner,
 - In the scope of the paragraphs (1) to (5), obliged parties shall identify the beneficial owner and take necessary measures in order to verify the beneficial owner. In this framework, a notarized circular of signature including identity information can be used,
 - When establishing permanent business relationship with legal persons registered to trade registry, obliged parties shall also identify, in accordance with article 7 regulation on measures, the legal person partners holding more than twenty-five percent of the legal person shares. The confirmation of the identity details of the legal person shareholders residing abroad,



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.

5.1.14. Özel Dikkat Gerektiren İşlemlere Yönelik Gerekli Tedbirlerin Alınması

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

5.1.15. Müşterilerin Durumunun ve İşlemlerin İzlenmesi

Yükümlüler, 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. Finansal kuruluşlar sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemleri de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alır. Finansal kuruluşlar bu amaçlarla uygun risk yönetim sistemi oluşturur.

- Ayrıntılı durum tespiti uygulanması,
- Doğası gereği riskli müşteri tanımı ve izlenmesi,
- Siyasi nüfuz sahibi kişi tanımı ve izlenmesi,

which are required to be obtained in this context, can be made through the open resources of the equivalent organizations of the Turkish Union of Chambers and Exchange Commodities in the relevant country or other organizations where the data are officially kept.

5.1.14. Taking Measures Regarding Transaction Requiring Special Attention

The obliged parties shall be required to pay special attention to complex and unusual large transactions and the ones which have no apparent reasonable legitimate and economic purpose, to take necessary measures in order to obtain adequate information on the purpose of the requested transaction, and to keep the information, documents and records obtained in this scope in order for submittal upon request of authorities.

5.1.15. Monitoring the Customer Profile and the Transactions

The obliged parties shall be required to follow up permanently the transactions conducted by their customers whether they are in compliance with the information regarding the customer's profession, commercial activities, business history, financial status, risk profile and sources of funds within the scope of permanent business relationships and keep up-to-date information, documents and records regarding the customer. Furthermore, the accuracy of information regarding the telephone and fax number and email address of customers received for customer identification shall be verified, if necessary, within the scope of risk-based approach using these means by contacting with the relevant person. Financial institutions shall also take the necessary measures in order to follow up the transactions conducted out of permanent business relationship in risk-based approach. Financial institutions shall establish, with this purpose, appropriate risk-management systems.

- Applying enhanced due diligence
- Identifying and monitoring inherently high risk customers
- Identifying and monitoring politically exposed persons



- Vergi cenneti (off-shore) ülke yerleşik tüzel müşteri tanımı ve izlenmesi,
- Ulusal/uluslararası yaptırım listelerinin takibi

5.1.16. 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.

5.1.17. Üçüncü Tarafa güven ilkesinin uygulanması

- 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

- Identifying and monitoring corporate customers who are founded in the tax haven (off-shore) country
- Screening national / international sanction lists.

5.1.16. Taking Measures Against Technological Risks

- Financial institutions and certain non-financial jobs and professions must pay special attention to the risk of using new and emerging technologies and the possibilities of existing and new products and new business practices, including new distribution channels, for money laundering and terrorist financing, and must take appropriate measures to prevent this.
- Financial institutions and certain non-financial jobs and professions has to exercise special care for transactions such as, establishing continuous relationships, depositing money in the account, withdrawing money from the account and electronic transfer, which can be conducted using methods or systems that enable to conduct non face-to-face transactions, and to monitor closely the transactions which are not consistent with the customer's financial profile and activities, or are not related to his activities, and to take appropriate and effective measures, including also setting of a limit as regards amount and number of transactions.

5.1.17. Applying Reliance on Third Party Principle

- Financial institutions can establish business relationships or carry out transactions by relying on measures taken related to the customer by another financial institution on identification of the customer, the person acting on behalf of customer and the beneficial owner, and on obtaining of information on the purpose of business relationship or transaction. In such a circumstance, the ultimate responsibility shall remain with the financial institution carrying out transaction by relying on the third party under the Law and the related regulations.
- Reliance on third parties shall be possible only if it is ensured that;



kuralının gereklerini sağlayacak diğer tedbirleri aldığından, yurt dışında yerleşik olması durumunda ise ayrıca aklama ve terörün finansmanı ile 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.

- 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.

5.1.18. İşlemin Reddi ve İş İlişkisinin Sona Erdirilmesi

- Yükümlüler, kimlik tespiti yapamadıkları veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinemedikleri durumlarda; iş ilişkisi tesis etmez ve kendilerinden talep edilen işlemi gerçekleştirmezler. Bu kapsamda isimsiz veya hayali isimlere hesap açamazlar.
- 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.
- Yükümlüler bu maddenin birinci ve ikinci fıkralarında belirtilen hallerin şüpheli işlem olup olmadığını da ayrıca değerlendirirler

- The third parties have taken other measures which will meet the requirements of customer identification, record keeping and the principles of “customer due diligence”, and are also subject to regulations and supervision in combating money laundering and terrorist financing in accordance with international standards if the third parties are resident abroad,²⁴,
- The certified copies of documents relating to customer identification shall immediately be provided from the third party when requested.

- The financial institution which establishes a business relationship or conducts a transaction by relying on a third party shall immediately receive the identity data of the customer from the third party.
- The transactions which the financial institutions conduct between themselves on behalf of customers and relationships between financial institution and its agents, similar units or outsourcing entities are not within the scope of the principle of “reliance on third parties.”
- The principle of “reliance on third parties” may not be applied to the cases where the third party is resident in a risky country

5.1.18. Rejection of Transaction and Termination of Business Relationship

- The obliged parties, in cases where they cannot make customer identification or obtain information on the purpose of the business relationship, shall not establish business relationship and not conduct the transaction which they are requested. In such a circumstance they cannot open an anonymous account or account in a fictitious name,
- In cases where customer identification and its verification which are required to be conducted due to suspicion on the adequacy and accuracy of the previously obtained customer identification information cannot be carried out, the business relationship shall be terminated.
- Obligated parties shall also assess whether the situations specified in the first and second paragraphs of this Article are suspicious transactions or not.



**5.1.19. Muhabir İlişkilerinin Yönetilmesi**

- 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 finansmanı ile 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 olmadıkları finansal kuruluşlarla muhabirlik ilişkisine giremezler.

5.1.20. Elektronik Transferler

- Yedibin beşyüz TL veya üzeri yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderenin;
 - Adı ve soyadına, ticaret siciline kayıtlı tüzel kişinin unvanına, diğer tüzel kişiler

**5.1.19. Managing
Relationship****Correspondent**

- Financial institutions shall take necessary measures in foreign correspondent relationships in order to;
 - Obtain, by making use of publicly available resources, reliable information on whether the respondent financial institution has been subject to a money laundering and terrorist financing investigation and been penalized or been warned , its business field and nature, reputation and the adequacy of supervision on it,
 - Assess anti-money laundering and terrorist financing system of the respondent financial institution and to ascertain that the system is appropriate and effective,
 - Obtain approval from a senior manager before establishing new correspondent relationships
 - Clearly determine their and the respondent financial institution's responsibilities by a contract in a way that meets the obligations in Chapter 3 of this Regulation
 - In cases where the correspondent relationship includes the use of payable- through account be satisfied that the correspondent financial institution has taken adequate measures pursuant to principles in the Chapter 3 of this Regulation and will be able to provide the identification information of the relevant customers when requested.
- Financial institutions shall not establish correspondent relationship with shell banks and financial institutions about which they cannot be sure that these institutions do not permit their accounts to be used by shell banks.

5.1.20. Managing Wire Transfers

- It is required that the following information of the originator is included in the cross border and domestic wire transfer messages which amount to seven thousand five hundred TRY or more,
 - Name and surname, title of the legal person registered to trade registry, full



- ve tüzel kişiliği olmayan teşekküllerin tam adına,
- Hesap numarasına, hesap numarasının bulunmadığı durumda işlemle ilgili referans numarasına,
 - Adresi veya doğum yeri ve tarihi veya müşteri numarası, vatandaşlık numarası, pasaport numarası, vergi kimlik numarası gibi göndereni belirlemeye yarayan bilgilerden en az birine yer verilmesi zorunlu olup bu bilgilerin doğruluğu ayrıca teyit edilir. Elektronik transfer mesajlarında alıcıya ilişkin olarak da yukarıda ilk iki paragrafta belirtilen bilgilere yer verilir, bu bilgilerin teyidi zorunlu değildir.
- Yedi bin beş yüz 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.
- Bankaların kendi nam ve hesaplarına aralarında gerçekleştirdikleri transferler ile kart numaralarının mesajlarda kullanılması kaydıyla, kredi ve banka kartları kullanılarak gerçekleştirilen transferler birinci fıkra kapsamı dışındadır.
- 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.
- name of the other legal persons and unincorporated organizations,
- Account number or reference number of the transaction where no account number exists,
 - At least one of the information that is used to identify the sender such as address or place and date of birth or customer number, nationality number, passport number, tax identification number must be included, and the accuracy of this information must be confirmed. Electronic transfer messages shall include the information specified in the first two paragraphs the recipient as well and confirming the accuracy of this information is not mandatory.
- In the domestic and international electronic transfer messages below seven thousand five hundred Turkish Liras, the information specified in subparagraphs (a) and (b) of the first paragraph shall be included regarding the sender and recipient. Such information does not have to be confirmed.
- The transfers carried out between the banks on behalf of themselves or for their own benefit and the transfers carried out by using credit or bank cards provided that card numbers are included in the messages shall be out of the scope of paragraph
- In the event that financial institution receives a wire transfer message not including the information specified in paragraph, either it shall return the said wire transfer message or it shall complete short-coming information through the financial institution who sent the message
- In the event that the messages sent include short-coming information permanently and they may not be completed although they are requested, either the wire transfers received from originator financial institution may be refused or transactions carried out with related financial institution may be restricted or business relationship with related financial institution may be ceased.
- In the message chain from the financial institution where the transfer order is given to the financial institution that will make the





- 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.

5.1.21. Riskli ülkelerle ilişkilerin izlenmesi

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.

5.1.22. Basitleştirilmiş Tedbirlerin Uygulanması

- Bakanlıkça,
- Finansal kuruluşların kendi aralarında gerçekleştirdikleri işlemlerde,
 - Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde,
 - Maaş ödemesi anlaşması kapsamında toplu müşteri kabulü yoluyla iş ilişkisi tesisinde,
 - Çalışanlara ücretlerinden kesinti yapılmak suretiyle emeklilik hakları sağlayan emeklilik planları ile emeklilik sözleşmelerine ilişkin işlemlerde,
 - 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

payment, the information required to be included in the electronic transfer messages regarding the sender shall be included by all financial institutions intermediating the transfer, and special attention shall be paid to the transfer of this information at every stage of the transfer.

5.1.21. Managing Relationship With High Risk Countries

Financial institutions and certain non-financial occupations and professions are required to pay special attention to business relationships and transactions with the natural and legal persons, unincorporated organizations and the citizens located in risky countries and to obtain information about the purpose and the nature of the transactions, as far as possible, which have no apparent reasonable legitimate and economic purpose and to record them

The Ministry is authorized to determine the measures to be taken about risky countries, including those accepted by international organizations of which Turkey is a member.

5.1.22. Applying Simplified Measures

- By the Ministry,
- In transactions carried out between financial institutions on behalf of themselves,
 - In transactions where the customer is a public administration or quasi public professional organization in the scope of general administration in accordance with the Public Financial Management and Control Law No. 5018,
 - In establishing a business relationship within the scope of salary payment by accepting a batch of customers,
 - In transactions related to pension schemes that provide retirement benefits to employees by way of deduction from their salaries and of pension agreements,
 - In transactions where the customer is a public company and whose shares are listed on the stock exchange, obliged parties may be allowed to take simpler measures in terms of measures to get to know the customer. The Ministry is authorized to determine applicable



tedbirler ile yukarıda sayılanlar dışında işlem türleri belirlemeye yetkilidir.

- Yükümlüler işlem nedeniyle aklama veya terörün finansmanı riskinin oluşabileceği durumlarda, basitleştirilmiş tedbirleri uygulayamazlar ve işlemin tedbirler yönetmeliğindeki 27 nci maddeye göre şüpheli işlem olabileceğini göz önünde bulundururlar.

5.1.23. Sıkılaştırılmış Tedbirler

- Finansal kuruluşlar ile finansal olmayan belirli iş ve meslekler tedbirler yönetmeliğindeki 18 inci, 20 nci ve 25 inci maddeler kapsamındaki 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.
- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek.
 - İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek.
 - İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek.
 - İşlemin amacı hakkında bilgi edinmek.
 - İş ilişkisine girilmesini, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak.
 - Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak.
 - Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
- Bakanlık, bu madde kapsamında dikkate alınacak yüksek riskli durumlar ile yukarıda sayılanlar dışında ayrıca sıkılaştırılmış tedbirler belirlemeye yetkilidir.

measures within the scope of this Article and the transaction types apart from the ones listed above.

- Obligated parties may not apply simplified measures in cases where money laundering or terrorist financing risks might occur due to the transaction and shall take into account that the transaction is possibly a suspicious transaction in accordance with Article 27 regulation on measures.

5.1.23. Enhanced Measures

- Financial institutions and certain non-financial occupations and professions shall apply, in proportion to the identified risk, one or more or all of the following enhanced measures for transactions within the scope of articles 18, 20 and 25 regulation on measures and for high risk situations they identify in the framework of risk based approach.
- Obtaining additional information on the customer and updating more regularly the identification data of customer and beneficial owner,
 - Obtaining additional information on the intended nature of the business relationship,
 - Obtaining information, to the extent possible, on the source of the asset subject to transaction and source of funds of the customer,
 - Obtaining information on the reasons for the transaction,
 - Obtaining approval of senior manager to commence or continue business relationship or carry out transaction,
 - Conducting enhanced monitoring of the business relationship by increasing the number and frequency of the controls applied and by selecting the patterns of transactions that needs further examination,
 - Requiring that in the establishment of permanent relationship the first financial transaction is carried out through another financial institution subject to customer due diligence principles.
- The Ministry shall be authorized to determine high risk situations to be taken into account within the scope of this Article



hususlarında yürürlükteki mevzuat ile Banka Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır. Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar altındaki tüm başlıklar prosedür süreç ya da bağlı doküman ile düzenlenir.

5.2. Müşteri Kabulü – Genel Prensipler

Bankamız bu politikaya ilişkin olarak asgari;

- Gerçek kimlik ve adresinin tespiti,
- Belge ve bilgilerin kendi içinde tutarlılığı,
- Müşterinin mesleği, gelir getiren ana iş konusu, işinin prensipleri,
- Müşterinin işlem profili ve kapasitesi, işyeri veya faaliyet yeri

hususlarında yeterli bilgi sahibi olunması için gerekli önlemler alınır.

Müşteri kabul sürecinde Bankanın belirlediği risk parametreleri doğrultusunda, müşterilerin risk puanı sistemsel olarak hesaplanır ve her bir müşteri için risk skoru belirlenir. Belirlenen müşteri risk skoru sonrasında atanan risk sınıfına göre müşteri kabul süreci uygulanır. Bütün müşteriler sürekli iş ilişkisi boyunca periyodik olarak risk skoru hesaplamasına tabi tutulur.

Banka çalışanı, her türlü kanaldan (şube, bayi, acente, kurye, SMS, mobil, internet vb.) yeni müşteri kabulü sırasında, ilgili yasal mevzuatın öngördüğü ve Bankamız iç mevzuatı ve uygulamaları gereği müşterilerin kimlik ve adres tespitinin yapılmasından, her türlü bilgi ve belgelerin temin edilmesinden, bu bilgilerin doğrulanmasından ve Banka süreçlerine yansıtılmasından sorumludur.

5.3. Yüksek Riskli Müşteri Kabul Süreci

Risk skoru hesaplaması neticesinde risk sınıfı yüksek riskli olarak belirlenen müşteriler "Yüksek Riskli Müşteri" olarak adlandırılmaktadır. Yüksek riskli müşteriler ile iş ilişkisi tesis edilmesi "Basel Üçlü Savunma Hattı Modeli" gereği üst seviyedeki görevlinin onayına sunulur.

and enhanced measures other than ones above.

All the titles within the Principles Regarding Customer Due Diligence shall be arranged with procedures, processes or secondary documents.

5.2. Acceptance of Customers – General Principals

The Bank regarding this Policy shall be taken below measures at minimum in order to have sufficient information.

- Identification of true identity and address,
- Consistency within the documents and information provided,
- Customers occupation, income source and business nature,
- Customers transaction profile and capacity, place of work or activity.

In the customer acceptance process, the risk score of the customers are systematically calculated in the direction of the risk parameters determined and the risk score is determined for each customer. The Customer acceptance process is applied according to the risk class assigned after the determined customer risk score. All customers are subject to a risk score calculation periodically throughout the business relationship.

Bank employee during the acquisition of new customers (permanent business relationship) via all banking channels (Branch, dealer, agent, courier, SMS, mobile, internet etc.) are responsible of identifying customer and address, obtaining all necessary additional information and documents, confirming all these information required due to regulations and the bank policies and reflecting all responsibilities to Bank's processes.

5.3. Acceptance Process Of High Risk Customers

The customers whose risk class is identified as high risk after the risk score systematically calculated in line with the risk parameters determined are called "High Risk Customers. Before the establishment of the business relationship with high risk customers, is submitted for top management or personnel who authorized by top management approval





Basel Üçlü Savunma Hattı Modeli, finansal kuruluşların karşı karşıya kaldıkları risklerin etkili bir şekilde yönetilmesinde en iyi uygulama olarak görülmektedir. Bu modelde, birinci savunma hattında yönetsel kontroller ve iç kontrol faaliyetleri aracılığıyla risklerin doğrudan belirlenmesi, kontrol altına alınması ve azaltılabilmesi hedeflenmektedir. İkinci savunma hattında, uyum, risk yönetimi, kalite, güvenlik, finansal kontroller gibi fonksiyonlar ile birinci savunma hattının etkinliğine ilişkin gözetim yapılmaktadır. İç denetim faaliyetleri ise üçüncü savunma hattını oluşturarak, risk bazlı yaklaşım ile bağımsız bir taraf olarak risk yönetimi ve kontrol süreçlerinin etkinliğine ilişkin güvence vermeyi amaçlamaktadır.

5.4. Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Gerçek ve Tüzel Kişiler

Bankamızda;

- Bilgi, belge vermekten ve kayıt altına girmekten kaçınanlar,
- Anonim isim ya da rumuz isimle hesap açtırmak isteyenler,
- Yasadışı kumar ve bahis oynatanlar,
- Piramit satış sistemi, saadet zinciri, network marketing gibi yöntemlerle dolandırıcılık faaliyetinde bulunanlar,
- Alternatif havale sistemi (hawala) faaliyetinde bulunanlar,
- Hesabı sadece nakit ve yurtdışı para transfer amacıyla kullanan / kullanacak olan ticari bir geçmişi olmayan kuruluşlar,
- Transit ticaret adı altında para transferlerinin aracılığı ile hesaplarında 3. tarafların dahil olduğu ödeme işlemleri faaliyetlerinde bulunanlar,
- Beyan edilmeden ya da gerekli yetki belgesi sunulmadan hesabında başkası adına işlem yapan gerçek / tüzel kişi kuruluşlar,
- İşlemleri ve parasının kaynağı hakkında tatminkâr bilgi vermek istemeyenler
- Ulusal ve Uluslararası Kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayımladığı yaptırım listeleri ile Banka dahili listelerinde eşleşme sağlanıp Uyum

according to "Basel Triple Defense Line Model".

'Three Lines of Defence' model is seen as the best practice in effectively managing the risks faced by financial institutions. In this model, it is aimed to directly determine, control and reduce the risks through administrative controls and internal control activities in the first defense line. In the second line of defense, the functions such as compliance, risk management, quality, security, financial controls and surveillance of the effectiveness of the first line of defense. Internal audit activities constitute the third line of defense and aim to provide assurance about the effectiveness of the risk-based approach and the risk management and control processes as an independent party.

5.4. Natural and Legal Persons Not To Be Accepted as Customers

Our Bank;

- Customers unwilling to share information, documentation and get registered.
- Customers demanding to open accounts with pseudonym or numbers.
- Illegal gamble and bet accounts,
- Fraud activity as pyramid scheme or network marketing,
- Hawala,
- Entities that use/intend to use their account only for cash and SWIFT transfers and that lack a business background.
- Those who mediate money transfers and make payments that involve third parties under the cover of transit trade.
- Persons / entities that make transactions on behalf of a third party without informing the Bank or presenting a certificate of authorization.
- Customers unwilling to share information due to their transactions and source of funds.
- Persons / entities that have a match in the sanctions lists published by national and international institutions and/or regional powers and/or countries, and deemed risky by the Compliance Department.



- Müdürlüğü tarafından sakıncalı görülen kişi ya da kurumlar,
- Yaptırımlar prosedürü ve bağlı dökümanları dikkate alınarak belirlenen ülkeler ile bağlantılı gerçek ve tüzel kişiler,
 - Herhangi bir ülkede fiziksel varlığı olmayan bankalar (tabela bankalar) ve tabela şirketler
 - Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanı ile mücadele uygulama ve politikaları yetersiz olan muhabirler,
 - Sahibi belirlenemeyen teşebbüsler
 - Gerçek kişi bağlantılarında Türkiye Cumhuriyeti uyruklu olmayan kişi veya kişiler bulunan ve/veya yurtdışı merkezli olan dernek ve vakıflar,
 - Lisanssız ödeme hizmeti sağlayan ya da elektronik para transferlerine aracılık eden kişi ya da kuruluşlar

müşteri olarak kabul edilmemektedir.

Ayrıca, doğrudan kamu otoritelerine bağlı dernek ve vakıflar dışındaki diğer dernek ve vakıflara TL harici hesap açılışı yapılmaz.

6. RİSK YÖNETİMİ

6.1. Risk Odaklı Yaklaşım

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin uyum riski, Bankanın faaliyetlerinin veya Banka çalışanının tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme, ilke, rehber ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda Bankanın maruz kalabileceği yaptırımlar ile yasal, operasyonel ve itibar risklerini ifade eder.

Risk odaklı yaklaşım, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerinin tanımlanması, derecelendirilmesi, izlenmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi aşamalarıyla bu risklerin azaltılması ile etkin mücadele yöntemidir. İşbu politika asgari düzeyde; Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik'in "Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar" başlıklı üçüncü bölümünde yer alan tedbirlere ilişkin banka içi önlem ve işleyiş kurallarını da kapsar.

- Persons / entities that are related to the countries specified based on the Sanctions Procedure and documents linked thereto.
- Banks that do not have a physical presence in any country (shell banks), or shell companies
- Correspondents that have insufficient practices and policies on preventing laundering of criminal proceeds and terrorist financing,
- Anonymous ownership entity accounts,
- Associations and foundations, of which real-person contacts include a foreign national/foreign-born individual, and/or which are based in abroad.
- Persons or entities that offer unlicensed payment services, or mediate electronic money transfers.

are not accepted as customers.

Only TL accounts are allowed for associations and foundations that are not directly tied to public authorities.

6. RİSK MANAGEMENT

6.1. Risk-Based Approach

Compliance risk with regard to laundering proceeds of crime and financing of terrorism involves the sanctions to be imposed to the Bank, as well as the respective legal, operational, and reputational risks to arise from incompliance of the Bank's activities or that of the attitudes and behaviors of the Bank employee with the applicable regulations, arrangements, principles, guidelines and standards.

Risk-based approach is an effective method to combat laundering proceeds of crime and financing of terrorism, by way of lowering the risks thereof throughout its phases of defining, rating, monitoring, assessing and managing. This policy involves at a minimum the in-house precautions and operational rules, regarding the measures referred to in the third section, titled "Principles Regarding Customer Due Diligence" of the Regulation on Measures Regarding Prevention of Laundering Proceeds of Crime and Financing of Terrorism.



Banka Uyum Programının uygulanmasına ilişkin risk yönetimi faaliyetleri, Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda ilgili mevzuat ile Politika hükümleri çerçevesinde risk temelli bir yaklaşımla Uyum Müdürlüğü bünyesinde tasarlanır ve yürütülür.

6.2. Risk Yönetim Faaliyetleri

Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğe istinaden suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin risk yönetimi faaliyetleri Uyum Görevlisi koordinasyonunda Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülür.

Risk yönetim faaliyetleri asgari düzeyde;

- Ulusal ve uluslararası standartlar göz önüne alınarak müşteri, ürün / hizmet, coğrafya / ülke ve işlem profilini esas alan risklerin tanımlaması, derecelendirmesi, sınıflandırılması, izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılması yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması; risklerin azaltılması için gerekli tedbirlerin alınması ilgili birimleri uyuracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesinin sağlanması ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risklerin ve ulusal / uluslararası yaptırımların yönetilmesi şekillendirilirken Bankamızda iş ilişkisi esaslarının ve işleyiş kurallarının belirlenmesi,
- Risk yönetim faaliyetleri kapsamında potansiyel risklerin Bankamıza etkisi dikkate alınarak belirlenmesi, derecelendirilmesi, izlenmesi ve dinamik bir yapının oluşturulması,
- Risk yönetim faaliyetlerini de içeren politikanın oluşturulması, sunulması ve onaylatılması,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin sistemde

With regard to the Regulation on Program of Compliance, risk management activities for anti-money laundering and combating the financing of terrorism are carried out by the Compliance Department in coordination with the Compliance Officer.

6.2. Risk Management Operations

With regard to the Regulation on Program of Compliance, risk management activities for anti-money laundering and combating the financing of terrorism are carried out by the Compliance Department in coordination with the Compliance Officer.

Risk management activities at a minimum include the followings:

- Improvement of the methods of defining, rating, classifying, monitoring, assessing, and lowering the risks based on the customer, product / service, territory / country, and transaction profile in consideration of the national and international standards,
- Developing proper operational and control rules for ensuring monitoring and controlling risky customers, taking necessary measures to mitigate risks transactions or services; reporting in a way that warns related units; carrying out the transaction with ratification of senior authorities and controlling it when necessary,
- Determining the principles of business relations and operational rules applicable in our Bank during the formalization of the management of the risks and national / international sanctions,
- Determining, rating and monitoring the potential risks in consideration of the effects thereof to our Bank and thereby constituting a dynamic structure within the scope of the risk management activities,
- Forming and proposing the risk policy and getting it approved,
- Reporting risk identification and evaluation methods, risk rating and classification methods in the system,



raporlanabilmesi, gerektiğinde gerekli güncellemelerin yapılabilmesi,

- Risk kapsamına giren konulara ilişkin ulusal mevzuat ve uluslararası kuruluşlarca getirilen tavsiye, ilke, standart ve rehberlerin takip edilerek gerekli geliştirme çalışmalarının yapılması, Risk izleme ve değerlendirme sonuçlarının düzenli aralıklarla Denetim Komitesine raporlanması faaliyetlerini kapsar.

6.3. Yüksek Riskli Müşteri Grubuna Yönelik İlave Tedbirler

Banka, risk derecelendirmesi neticesinde yüksek riskli olarak belirledikleri gruplara yönelik üstlenilecek riskin azaltılmasını teminen, tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamını uygular;

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellemek,
- İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinmek,
- İşlemin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi edinmek,
- İş ilişkisine girilmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kapsamında iş ilişkisini periyodik olarak gözden geçirmek,
- Şubeler tarafından yüksek riskli tüzel müşteri grubunun ziyaret edilerek yerinde gözlemlerde bulunmak,
- Yüksek riskli müşterilere yönelik ayrıntılı durum tespiti yapmak,
- Gerçekleştirilen ziyaretler ve ayrıntılı durum tespiti sonrası yapılan değerlendirmeler neticesinde mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini üst seviyedeki görevlinin onayına bağlamak

making necessary updates when necessary,

- Following the recommendations, principles, standards and guidelines brought by the national legislation and international organizations regarding the subjects within the scope of risk and carrying out the necessary development studies,
- Reporting risk monitoring and assessing results regularly to the executive board

6.3. Additional Measures for High-Risk Customer Group

Upon the result of risk rating, Bank shall take for the groups defined to be high risk one or more, or all of the following measures in accordance with the level of the detected risk in order to ensure minimizing the risk to be undertaken:

- Obtaining additional information about the customer, and updating identity information of the customer and the beneficial owner more frequently
- Obtaining additional information on the intended nature of the business relationship (Enhanced Due Diligence),
- Obtaining as much information as possible on the source of the assets subject to transaction and funds owned by the customer,
- Obtaining information on the purpose and nature of the transaction,
- Requiring approval of senior officer for establishing business relationship, sustaining current business relationships or carrying out transactions,
- Examining the business relationship in terms of the AML/CTF periodically
- Visiting the high risk corporate customers by the branch personnel
- Enhanced Due Diligence (EDD) is applied to high risk customers.
- After the visiting and Enhanced Due Diligence processing , the continuing of the business relationship is approval by the executive management and/or authorized personnel.





- Uygulanan kontrollerin sayısı veya sıklığını artırmak ve ilave kontrol gerektiren işlem türlerini belirlemek suretiyle iş ilişkisini sıkı gözetim altında tutmak,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutmak.
- Riskli ülkelerde yerleşik gerçek veya tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile iş ilişkisi sırasında ve daha sonra gerçekleştirilecek 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.
- Yabancı bir ülke tarafından seçilen veya atanan ya da uluslararası kuruluşlarda görevlendirilen nüfuz sahibi kişilerle veya bunların eşleri, birinci derece akrabaları ya da yakınları ile tesis edilen iş ilişkilerinde ve gerçekleştirilen işlemlerde tespit edilen riskle orantılı ilave tedbirlere başvurmak.
- Uyum Görevlisi, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadele açısından ülkeleri risk seviyelerine göre kategorize etmeye, müşterinin riskli ülke vatandaşı ve/veya riskli ülkede yerleşik olma durumuna göre risk değerlendirmesi yapmaya ve bu konuda Banka müşteri kabul süreç ve prosedürlerini belirlemeye yetkilidir.
- Keeping a close watch on the business relationship by increasing the number and frequency of controls and identifying transaction types requiring additional controls
- Requiring that the first transaction in the establishment of a permanent business relationship is carried out with another financial institution where KYC principles are applied.
- To pay special attention to business relationships and transactions with the natural and legal persons unincorporated organizations and the citizens located in high-risk countries and to obtain information about the purpose and the nature of the transactions, as far as possible, which have no apparent reasonable legitimate and economic purpose and to record them.
- Implementing additional measures in proportion with the risk determined in business relations established and transactions carried out with influential persons elected or appointed by a foreign country or assigned to international organizations or with their spouses, first degree relatives or close relatives.
- The Compliance Officer is authorized to categorize risk level of countries in terms of AML/CTF to make a risk assessment according to the customer's risk country citizen and / or resident in the risky country and to determine the Bank's customer acceptance process and procedures in this regard.

7. YAPTIRIMLARIN YÖNETİLMESİNE İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR

Yaptırım kısaca “davranış kurallarını düzenleyen ve destekleyen caydırıcı ya da özendirici güç” şeklinde tanımlanabilir. Tanımdan da görüleceği üzere öncelikle bir davranış kuralı ile bu kuralın uygulanmasını sağlayacak caydırıcı ya da özendirici bir gücün bulunması gerekmektedir. Kural ihlali ortaya çıkmadan önce “önleyici” bir biçimde yaptırım uygulanabilir. Kural ihlali ortaya çıkmışsa istenmeyen davranışı ya da fiili

7. PRINCIPLES AND PROCEDURES REGARDING THE MANAGEMENT OF THE SANCTIONS

Sanctions can be defined as “deterrent or incentive force that regulates and supports the rules of conduct” briefly. As it can be seen from the definition, first of all, a rule with a code of conduct and a deterrent or incentive force should exist. Sanctions may be imposed in a “preventive” manner before a violation occurs. If violation occurs, sanctions may be imposed for “punishment” reasons of unwanted behavior.



“cezalandırma” amaçlı olarak da yaptırım uygulanabilir.

Türkiye'nin Birleşmiş Milletler Antlaşması'na taraf ülke olması sebebiyle Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarına riayet etme zorunluluğu bulunmaktadır. Bununla birlikte, Avrupa Konseyine üye ve Avrupa Birliği'ne aday ülke olması sebebiyle Avrupa Birliği direktiflerine uyması beklenmektedir. Uluslararası bankacılık teamülleri gereği uluslararası kuruluş, bölgesel güç ve ülkeler tarafından yayınlanan yaptırım kararlarına uyum sağlamak için gerekli çabayı harcaması önem arz etmektedir. Bu nedenle, ABD Hazine Bakanlığı'na bağlı Yabancı Varlıkları Kontrol Ofisi ve Birleşik Krallık tarafından yayınlanan direktiflere riayet edilir. Ayrıca, Bankamız ortağı Saudi National Bank'ın yaptırımlara ilişkin yaklaşım ve politikasına uyma yükümlülüğü bulunmaktadır.

Ulusal ve Uluslararası Kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayınladığı yaptırım kararları ile Saudi National Bank'ın yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamaları çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşulları belirlenir. Bu kapsamda, Bankamız ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemek yönünde gerekli önlemleri almakta ve ulusal ve uluslararası kuruluş ve ülkelerin yayınladığı risk kapsamına giren yaptırım kararlarına riayet etmekte kararlıdır.

8. İZLEME VE KONTROL

İzleme ve kontrolün temel amacı, Bankanın risklerden korunması ve faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ile banka politikası ve prosedürleri çerçevesinde yürütülmesinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir. İzleme ve kontroller risk temelli bir yaklaşımla tesis edilir ve gerçekleştirilir. Bu kapsamda, Bankanın müşterileri, işlemleri ve hizmetleri ile ilişkili risklerin nitelik ve düzeylerine uygun izleme ve kontrol yöntemleri geliştirilir ve etkin bir şekilde uygulanır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri, Uyum Programı Hakkında Yönetmelik ile bu Politika hükümleri çerçevesinde Uyum Görevlisi'nin gözetiminde ve koordinasyonunda risk temelli bir yaklaşımla Uyum Müdürlüğü bünyesinde tasarlanır ve yürütülür. İzleme ve kontrol faaliyetleri

Turkey has a duty to comply with the decisions of the United Nations Security Council for being party to United Nations Charter. In addition, it is expected to comply with the European Union directives because it is a member of the European Council and a candidate country for the European Union. It is important to spend the effort to comply with sanction decisions imposed by international organizations, regional powers and countries, in accordance with international banking practices. Therefore, the directives issued by US Department of Treasury's Office of Foreign Assets Control and the United Kingdom is respected. Besides, our Bank is obliged to comply with the sanctions policy of our primary shareholder Saudi National Bank.

Business and operation conditions and rules are set in accordance with sanctions decisions which are imposed by national and international organizations, regional powers, countries and Saudi National Bank's sanction policies and implementations. In this context, our Bank takes the necessary precautions to prevent the use of its products and services in terms of proceeds of crime and financing of terrorism and is committed and determined to comply with sanctions which may affect the activities.

8. MONITORING AND CONTROL

The purpose of monitoring and controlling is to protect bank against risks and to ongoing monitor and control whether their operations are carried out in accordance with the Law and regulations and communiques issued pursuant to the Law, and the institutional policies and procedures. Monitoring and control processes are established and implemented with a risk-based approach. In this context, monitoring and control methods shall be developed appropriate to the nature and level of the risks associated to Bank's customers, transactions and services and applied in an effective way.

Monitoring and control activities are designed and carried out within the scope of the Regulation on Program of Compliance and this policy's provisions under the guidance and coordination of the Compliance Department



çerçevesinde Yönetim Kurulu, bu faaliyetleri yürütecek çalışanın ve birimin görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belge talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiye haiz olmasını sağlar.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında; Kanun uyarınca getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasıyla ilgili olarak yapılan kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler, gerekli tedbirlerin alınması için ilgili birimlere raporlanarak sonuçları takip edilir. İzleme ve kontrol faaliyetleri çerçevesinde banka, bu faaliyetleri yürütecek çalışanın banka içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin etmek zorundadır.

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde;

- 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 tamamlanması ve bunların güncellenmesi,
- Müşteri tarafından yürütülen işlemin; müşterinin, işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumlu olup olmadığının iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü,

with a risk based approach. Board of Directors authorizes the employee and department to carry out the monitoring and control activities with the power to demand and have access to all sorts of information and documents within the framework of their services at any time.

Within the scope of monitoring and controlling activities; the deficiencies detected after the controls carried out regarding the provision of compliance with obligations introduced pursuant to the Law shall be reported to relevant units for necessary measures to be taken and its results shall be followed up. Within the framework of monitoring and controlling activities, bank shall be required to ensure that the employee carrying out these activities access to in-house information resources.

Monitoring and controlling activities shall at least include the following activities;

- Monitoring and controlling the customers and transactions in the high risk group,
- Monitoring and controlling transactions conducted with risky countries,
- Monitoring and controlling complex and unusual transactions,
- Obligated party's control, through sampling method, of whether the transactions exceeding the amount which the obliged party will determine according to the risk policy are consistent with the customer profile,
- Monitoring and controlling linked transactions which, when handled together, exceed the amount requiring customer identification
- Control of customer related information and documents which are required to be kept in electronic environment or in written form and the information required to be placed in wire transfer messages, getting the absent information and documents completed and updating them,
- During the business relationship, ongoing monitoring whether the transaction conducted by the customer is consistent with information regarding business, risk profile and fund resources of the customer,
- Control of the transactions carried out through using systems enabling the performance of non face-to-face transactions,



➤ Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü, faaliyetlerini kapsar.

İzleme ve kontrol faaliyetleri asgari düzeyde Uyum Programı Hakkında Yönetmeliğin 15. maddesi çerçevesinde belirlenerek uygulanacak faaliyetler prosedür, süreç ya da bağlı doküman ile düzenlenir.

9. EĞİTİM

9.1. Eğitim Faaliyetlerinin Amacı

Bankamız suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda eğitim faaliyetlerini düzenlerken;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı risklerinin Banka çalışanı tarafından anlaşılması, benimsenmesini,
- Risklerin azaltılması faaliyetlerine yönelik sorumluluk bilincinin artırılması ve çalışanın bilgilerinin günceltulmesini,
- Kanun ve kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanmasını,

amaçlamaktadır.

9.2. Eğitim Faaliyetleri ve Sonuçlarının Bildirimi

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik yıllık eğitim faaliyetleri bu politika hükümleri çerçevesinde ve konuyla ilgili bütün çalışanı kapsayacak şekilde, Uyum Görevlisi' nin ve Eğitim ve Gelişim Müdürlüğü'nüngözetiminde ve koordinasyonunda tasarlanır ve yürütülür ayrıca söz konusu eğitim programı her yıl tekrarlanır..Eğitim programı, Uyum Görevlisi tarafından ve bankanın ilgili genel müdürlük birimlerinin de katılımıyla hazırlanır. Yıllık eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir. Eğitim konuları Yönetmelik'in 23 üncü maddesine göre belirlenmektedir.

➤ Risk based control of services that may become prone to misuse due to newly introduced products and technological developments.

covers activities.

Monitoring and control activities shall be arranged at minimum within the scope of article 15 of the Regulation on Program of Compliance and activities to be implemented with procedures, processes or secondary documents.

9. TRAINING

9.1. Purpose of Training Activities

While our bank is organizing training activities on The Prevention of Laundering of Criminal Proceeds and Terrorism Financing, it is aimed at;

- Understanding and adoption of the risks of laundering proceeds of crime and financing of terrorism by the Bank employee;
- Raising sense of responsibility towards risk-lowering activities and keeping the respective knowledge of the employee up-to-date;
- Maintaining compliance with the obligations imposed by the Law and by the regulations and communiqués issued in accordance with the Law.

9.2. Training Activities and Reporting of Training Results

The Bank's annual training activities oriented at preventing laundering of criminal proceeds and terrorism financing shall be designed and carried out under the supervision and coordination of the Compliance Officer and Of Training and Development Department subject to the applicable legislation and this Policy, and shall extend to the entire employee related thereto, in addition, the training program is repeated every year. The training program shall be prepared by Compliance Officer and the participation of relevant units. The effective implementation of the annual training program shall be ensured by Compliance Officer. Our training subject are determined according to article 23 of the regulation.



Eğitim faaliyetleri, banka prosedürlerine göre işleyiş kurallarından sorumlu olan, işlemleri gerçekleştiren, onaylayan, raporlayan, izleyen tüm banka çalışanını kapsayacaktır. Banka, eğitim faaliyetlerinin banka geneline yayılmasını temin edecek şekilde yüz yüze, internet (e-learning) extranet veya intranet gibi yöntemleri kullanarak eğitim faaliyetlerini gerçekleştirir. Eğitim verecek eğitimcilerin seçimine ve bu amaçla gerekli eğitimleri almalarına özel önem verilir.

Eğitim içeriği çalışanın bankadaki görev süresi, unvanı ve görevi esas alınarak amaca uygun şekilde farklılaştırılabilir ve her çalışanın buna göre uygun eğitimleri düzenli olarak alması sağlanır. Konuyla ilgili mevzuattaki değişiklikler ve diğer gelişmeler çerçevesinde eğitimlerin içeriğinde de zamanında gerekli güncellemeler yapılır. Çalışana verilecek eğitimlerin, asgari olarak yürürlükteki mevzuatta belirlenen konuları içermesi esastır. Ayrıca gerekli durumlarda içinde bulunulan konjonktüre göre Banka çalışanın belirli konularda bilgilendirilmesi sağlanır Eğitim faaliyetlerinin işleyişi, eğitim faaliyetlerine kimlerin katılacağı, eğitimcinin belirlenmesi ve yetiştirilmesi, eğitim yöntemleri, eğitim sıklığı ve eğitim konuları prosedür, süreç ya da bağlı doküman ile düzenlenir.

Yürütülen eğitim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde Yönetmelik'in 24. maddesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK' a bildirilir.

10. İÇ DENETİM

10.1. İç Denetimin Amacı ve Kapsamı

İç denetimin amacı, uyum programının bütününe etkinliği ve yeterliliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır. Banka politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı,

Training activities shall cover the entire bank employee who is responsible for the operation of the of Bank's activities pursuant to the Bank's procedures and who conducts, approves, reports and monitors the transactions. Bank shall carry out the training activities so as to benefit from training methods such as face-to-face, internet (e-learning) , extranet or intranet in order to ensure the dissemination of the training program throughout the institution. Bank shall give special attention to determine the trainers and to take them necessary trainings for this purpose.

The contents of the training may be differentiated on the basis of the office term of the addressed employee members in the Bank, their positions and offices and without any deviation from the underlying purpose so that each employee shall regularly receive the trainings fit for him. Such content may be updated from time to time subject to the changes to the applicable legislation and other developments. It is essential that the training provided for the employee shall include those matters specified in the applicable legislation as a minimum. In addition, bank employee are informed when necessary in accordance with the conjuncture in which they are located. Process of training activities, determination and education of staff and trainers to be participated to training activities, the training methods, frequency of trainings and training subjects shall be implemented with procedures, processes or secondary documents.

The information and statistics regarding training activities to be implemented shall be held regulation 24. stated in articles within the scope of related legislation and reported to FCIB through Compliance Officer within the specified guidelines and timeline.

10. INTERNAL CONTROL

10.1. Purpose and Scope of Internal Control

The purpose of internal control is to ensure confidence to Board of Directors regarding efficiency and sufficiency of whole compliance program. To control the adequacy and efficiency of the Bank policy and procedures,





bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele politikasının yeterliliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan Yönetmelik ve Tebliğler ile banka politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları yıllık olarak risk temelli bir yaklaşımla incelenir ve denetlenir.

Uyum programı kapsamındaki yükümlülerin iç denetim faaliyetleri, iç denetim birimleri ya da teftiş kurulu bulunan yükümlülerde bunlar tarafından yerine getirilir. İç denetim faaliyetlerini yürütmek üzere yetkilendirilecek personelin, bağımsız çalışmasını teminen, uyum programı kapsamındaki diğer tedbirlerin yerine getirilmesinde görev ve yetki almamış olması gerekir.

10.2. İç Denetim Faaliyetleri ve Sonuçlarının Bildirimi

İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suiistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Denetim Komitesi'ne raporlanır.

Uyum Programı kapsamındaki iç denetim faaliyetleri, ilgili uygulama ve raporlama esas ve yöntemleri bu Politika çerçevesinde Denetim Komitesi'nin görevlendirdiği iç denetim birimleri tarafından düzenlenir ve uygulanır.

İç denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteri, hizmet ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.

Denetlenecek birim/şube ve işlemler belirlenirken, Bankanın organizasyon yapısı, iş ve işlem hacmi göz önünde bulundurulur. Bu kapsamda, Banka bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim/şube ve işlemin denetlenmesi sağlanır. Yürütülen iç denetim faaliyetlerine ilişkin olarak mevzuat çerçevesinde gerekli bilgi ve istatistikler düzenli olarak tutulur ve belirlenen süre ve esaslar dahilinde Uyum Görevlisi vasıtasıyla MASAK'a bildirilir. Söz konusu faaliyetler, Bankamız Teftiş Kurulu Başkanlığı ya da İç Kontrol Müdürlüğü tarafından yürütülür.

risk management, monitoring and controlling activities, policy for the Prevention of Laundering Of Criminal Proceeds And Terrorism Financing of the Bank and the conducted transactions are whether or not complied with the law, the related regulations and institutional policy and procedures shall be reviewed and audited in annual basis on a risk based approach.

Internal audit activities of obliged parties within the scope of the compliance program are carried out by internal audit departments or the inspection board of the obliged parties in case they have such departments. Personnel to be authorized to carry out internal audit activities should not be assigned any duty and granted any authorization to fulfill other measures within the scope of the compliance program in order to ensure that they work independently.

10.2. Internal Control Activities and Reporting of Audit Results

The deficiencies, mistakes and abuses determined as the result of internal control and the opinions and proposals for prevention of reappearance of them shall be reported to the Audit Committee.

The implementation and reporting rules and methods in relation to the internal audit activities under the Compliance Program shall be designed and implemented by the internal audit departments assigned by Audit Committee subject to this Policy.

While determining the scope of control, the faults determined during the monitoring and controlling workings and the customers, services and transactions containing risk shall be included within the scope of control.

While determining the units and transactions to be controlled, the business size and business volumes of bank shall be taken into consideration. In this scope, unit and transaction in the quantity and characteristics of which can represent the whole transactions carried out by bank shall be ensured to be controlled. The information and statistics regarding audit activities to be implemented shall be held within the scope of related legislation and reported to FCIB through Compliance Officer within the specified guidelines and timeline. These activities are



carried out by the Board of Auditors or the Internal Control Department.

11. ŞÜPHELİ İŞLEMLERİN TESPİTİ VE BİLDİRİLMESİ

Banka nezdinde veya banka aracılığıyla yapılan ya da yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu para ve para ile temsil edilebilen değerlerin yasadışı yollardan temin edildiğine dair herhangi bir bilgi, şüpheli ya da şüpheliyi gerektirecek belirti olması halinde, imkânlar ölçüsünde gerekli araştırmalar yapılmak suretiyle, şüpheli olduğu sonucuna varılan işlemin mevzuatta belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde MASAK'a bildirilmesi sağlanır. Şüpheli işlemlerin tespiti, incelenmesi ve değerlendirilmesi ile MASAK'a bildirilmesi sürecine taraf olanlar arasında mevzuat çerçevesinde gerekli iletişim ve işbirliği sağlanır.

Teşebbüs edilen ya da devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörün finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheli destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, Şüpheli İşlem Bildirimi MASAK'a gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve mevzuatta belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

Şüpheli işlem bildirim sürecinin uygulanması esnasında, konu ya da istemin Uyum Görevlisi tarafından MASAK'a şüpheli işlem olarak bildirilip bildirilmediğine bakılmaksızın müşteri ilişkisinin devam ettirilmesi, işlemlerinin dikkatle izlenmesi suretiyle müşteri ilişkisinin sürdürülmesi ya da müşteri hesaplarının kapatılarak müşteri ilişkisinin sona erdirilmesi kararı Uyum Görevlisi veya ihtiyaç duyulması halinde Uyum Görevlisi'nce konu kendisine iletilen üst düzey yetkili (Genel Müdür ya da Genel Müdür Yardımcısı) tarafından verilir.

Şüpheli işlem bildirim yükümlülüğü yasal mevzuatta ve "Şüpheli İşlem Bildirim Prosedürü'nde" belirtilen esaslar çerçevesinde yürütülür.

11. DETECTION AND REPORTING OF SUSPICIOUS TRANSACTIONS

Where there is information, suspicion or indication that would raise suspicion, indicating that a transaction which was or is to be executed by or through the Bank upon an application is associated or related with laundering of criminal proceeds or terrorism financing, necessary investigation to the extent permitted within the bounds of possibility shall be carried out and any transaction concluded to be suspicious, shall be reported to the FCIB within specified time and subject to such conditions defined in the applicable legislation. Necessary communication and cooperation required under the applicable legislation shall be established between those parties involved in the process of the identification, examination and consideration and reporting of the suspicious transaction to the FCIB.

If there is a document or serious circumstance supporting the suspicion that the transactional or ongoing transactional assets are related to a laundering or terrorist financing offense, the Suspicious Transaction Report shall be sent to the FCIB with the reasons for the postponement of the transaction (suspended STR) and shall be subject to the transaction for the period specified in the legislation

During the suspicious transaction reporting process, regardless of the subject or request being notified to FCIB; continuity of customer relation, continuity of customer relation under close monitoring and the termination of customer relation are decided by Compliance Officer, if in need the Compliance Officer can ask for management approval.

Obligation of suspicious transactions reporting shall be carried out in line with the provisions of legislation and "Suspicious Transaction Reporting Procedures".



Ayrıca Banka çalışanı tarafından Uyum Görevlisi'ne yapılan şüpheli işlem bildirimleri "Şüpheli İşlem Paylaşım Hattı" kanalı üzerinden iletilir.

Suspicious Transaction Reports requested to be shared with the Compliance Officer by employee are also transmitted over the channel "Suspicious Transaction Sharing Line".

12. ULUSAL VE ULUSLARARASI KURULUŞLARLA İŞBİRLİĞİ

Yasalara ve banka politikalarına uygun olmak kaydıyla suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda her türlü kurum ve kuruluş ile işbirliği yapılması esastır. Bu kapsamda ilgili mercilerden gelecek inceleme talepleri yerine getirilir, bulgular usulüne uygun şekilde ilgili merciye bildirilir. Hesapların dondurulması, bloke edilmesi, raporlanması gibi yasal dayanağı olan bütün talepler belirlenen süre içerisinde yerine getirilir.

12. COOPERATION WITH NATIONAL AND INTERNATIONAL BODIES

As a rule, the bank shall cooperate with all bodies and organs on the issue of Combating Laundering of Proceeds of Crime and Financing of Terrorism, provided to the extent doing so complies with the law and bank policies. In this context, any inquiry request received from authorities shall be addressed and findings duly reported to relevant authorities. All requests having a legal basis, like account freezing, blockage, reporting shall be carried out within the specified time.

13. BİLGİ, BELGE VERME, KAYITLARIN MUHAFAZASI 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 10 yıl süre ile mevzuatta belirtilen esaslar çerçevesinde, gerektiğinde ulaşılabilecek şekilde özenle muhafaza edilir.

13. PROVIDING INFORMATION AND DOCUMENTS, RETAINING RECORDS AND CONFIDENTIALITY

The Bank shall retain, in an accessible way, all the information, documents and records regarding their customers and transactions that must be retained as per the Law on Prevention of Proceeds of Crime and Financing of Terrorism and the relevant legislation for a period of 10 years in accordance with the provisions of the said law and legislation.

Bilgi / belge verme ile devamlı bilgi verme yükümlülükleri kapsamında talepler azami dikkat ve özenle değerlendirilerek yerine getirilir. Müşteriler ve işlemlerle ilgili bilgi, belge ve kayıtların gizliliğine riayet edilir. 5549 sayılı Kanun kapsamında bilgi, belge ve kayıtların muhafazasına ilişkin uygulanacak faaliyetler prosedür, süreç ya da bağlı doküman ile düzenlenir.

Requests shall be carried out by evaluating with the utmost attention and care within the obligations of providing information / documents and periodically reporting. Confidentiality of information, documents and records of customers and transactions shall be complied with. Within the 5549 numbered Law, activities regarding retention of information, documents and records shall be arranged with procedures, processes or secondary documents.

14. YÜKÜMLÜLÜK İHLALI

Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan Yönetmelik, Tebliğ ve diğer düzenlemeler kapsamındaki yükümlülükler uyulmaması halinde maruz kalılabilecek idari ve adli cezalar ilgili Kanun'da belirlenmiş olup,

14. FAILURE TO COMPLY WITH OBLIGATIONS

Administrative fines and judicial penalty are determined in related legislation, in case of failing to comply with any obligation stated in the Law and the regulations, communiques issued in accordance with the Law. The scope



yaptırımların kapsamı ve tutarına prosedür, süreç ya da bağlı dokümanlarda yer verilmektedir.

and amount of failures shall be stated in procedures, processes or secondary documents.

15. YÜRÜRLÜK

Bu Politika, Banka Yönetim Kurulu'nun onay kararı tarihinde yürürlüğe girer.

15. EFFECTIVENESS

This policy comes into force on the approval date of Board of Directors.



54 sayfa 15 ana maddeden müteşekkil işbu politika ve eklerini okudum, aynen kabul ediyorum.
I have read the present policy consists of 54 pages, 15 main chapters, I agree exactly.

Uyum Müdürlüğü / Compliance Dpt.	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Engin ŞİMŞEK	
Süreç Mükemmelliği ve Yönetişim Md. / Process Excellence and Governance Dpt.	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Fatma KOCA	
Hukuk Danışmanlık Müdürlüğü / Legal Advisory Dpt.	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Mehmet TEKERGÜL	
İç Kontrol Müdürlüğü / Internal Control Dpt.	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Mustafa GÜNNAR	
İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı / Internal Control and Compliance Division	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Hasan ÇEVİK	
İnsan Kaynakları GMY / Human Resources EVP	Sistem Üzerinden Onaylanmıştır / Approved Through The System
Züleyha BÜYÜKYILDIRIM	
DENETİM KOMİTESİ / AUDIT COMMITTEE	
YÖNETİM KURULU / BOARD OF DIRECTORS	

