



Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Politikası

İçindekiler

1. Politikanın Temel Dayanakları	2
2. Tanımlar	2
3. Politikanın Amacı	3
4. Politikanın Kapsamı	3
5. Görev, Yetki ve Sorumluluklar	3
6. Müşterini Tanı İlkesi	4
7. Müşteri Kabul Esasları	4
8. Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Kişi ve Kurumlar	6
9. Müşteri Olarak Kabul Edilmesi İçin İlave Özen Gösterilmesi Gereken Gerçek ve Tüzel Kişiler	7
10. Riskli İşlemlerde İzleme ve Kontrol Faaliyetleri.....	8
11. Şüpheli İşlem Bildirimleri	8
12. İzleme, İç Denetim ve Raporlama Faaliyeti.....	9
13. Eğitim Faaliyetleri	10
14. Muhabirlerin ve Diğer Kurumların Bilgi Taleplerinin Yanıtlanması.....	10
15. Kayıtların Saklanması	10
16. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü	10
17. Yürürlük.....	10

Politikanın Temel Dayanakları

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda uluslararası kamuoyunun gittikçe artan hassasiyetine bağlı olarak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelenin küresel boyutta sürdürülmesine yönelik uluslararası girişimler ve düzenlemeler de son dönemde ivme kazanmıştır. Aynı hassasiyeti paylaşan pek çok ülke gibi, Ülkemizde de konuya ilişkin çeşitli yasal düzenlemeler yapılmakta ve mevcut uygulamaların güçlendirilmesine büyük önem verilmektedir. Şirketimiz suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleyi, yasa ve düzenlemelere uyumun ötesinde, sosyal bir sorumluluk olarak benimsemekte ve önemsemektedir.

Bu Politikanın temel dayanaklarını;

- Ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemeler,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki uluslararası standartlar ve tavsiye kararları ile genel kabul görmüş yaklaşım, yöntem ve uygulamalar,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu Kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat oluşturmaktadır.

1. Tanımlar

Şirket	: PARAFİNANS FAKTORING A.Ş.
Bakanlık	: T.C. Maliye Bakanlığı
MASAK	: T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı
Tedbirler Yönetmeliği	: 09.01.2008 tarih ve 26751 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik
FATF	: Financial Action Task Force
OFAC	: Office of Foreign Assets Control
Suç Gelirlerinin Aklanması	: Yasadışı yollardan elde edilen kazançların yasal yollardan elde edilmiş gibi gösterilmesi amacıyla, söz konusu kazançların mali (Karapara Aklama) sisteme sokularak özellikle nakit şekliyle kurtarılmasına ve mali sistem içinde bir süreçten geçirilerek kimliğinin değiştirilmesi suretiyle meşruluk kazandırılmasına yönelik işlemlerdir.
Uyum Görevlisi	: Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun’a dayanılarak yürürlüğe konulan mevzuat uyarınca Şirket bünyesinde görevlendirilen ve Şirketin bu mevzuattan doğan yükümlülükleri uyumunu sağlamakla görevli ve yetkili personeldir.

2. Politikanın Amacı

Şirket, konuya olan yaklaşımında, iç düzenleme ve uygulamalarındaki etkinliğin önemine inanmakta ve politika olarak;

- Finansal faaliyetlerini sürdürmesi esnasında, Parafinans Faktoring A.Ş. markasının taşıdığı itibar ve güven unsurlarının korunmasını,
- İç düzenleme, uygulama, izleme, raporlama ve kontrol yöntemlerinin yasa ve düzenlemelere uyumunun sağlanmasını,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla Şirketin kullanılmasının, iç uygulama, izleme ve raporlama sistemleri ile engellenmesini,
- Çalışanlarının yasal yükümlülükler ve konuya ilişkin ilkeler hakkında bilgi sahibi olmasını,
- Müşteri kalitesinin korunmasını,
- Uluslararası sözleşmeler ve muhabir ilişkilerinde gerekli uyum ve işbirliğinin sağlanmasını amaçlamaktadır.

3. Politikanın Kapsamı

Bu politika Şirketin Genel Müdürlüğü ile tüm şubelerini kapsamaktadır.

Şirket ayrıca, mali iştirakleri tarafından "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi" amacına yönelik politika ve uygulamaların oluşturulmasını gözetir.

4. Görev, Yetki ve Sorumluluklar

16.09.2008 tarih ve 26999 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Programı Hakkında Yönetmelik”in 29. Maddesi uyarınca Şirket, söz konusu Yönetmelik’te belirlenen koşulları haiz olan ve yönetim kuruluna veya genel müdüre doğrudan bağlı olacak şekilde görevlendirilen bir Uyum Görevlisi atar. Atanan uyum görevlisinin görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

- Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında, yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK’a bildirmek,
- Şüpheli işlemlerin değerlendirilmesinde ve MASAK’a bildirilmesinde iyi niyetli, makul ve dürüst bir şekilde, tarafsız ve bağımsız bir irade ile hareket etmek, bildirimlerin gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almak
- Şirket bünyesindeki tüm birimlerden şüpheli işlemlerin değerlendirilmesi kapsamında gerekli her türlü bilgi ve belgeyi talep etmek
- Şirketin, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlerle getirilen yükümlülüklere uyumunu sağlamak amacıyla eğitim, araştırma, geliştirme, izleme ve kontrol çalışmalarını yürütmek ve MASAK ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak.

Ayrıca, Şirketin her kademedeki tüm personeli, bu Politikanın amaca uygun ve etkin bir şekilde uygulanarak,

Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili risklere maruz kalmaması konusunda üzerine düşen tüm görev ve sorumlulukları doğru ve dikkatli bir biçimde yerine getirmek amacıyla bu konuda yürürlükteki mevzuatı güncel olarak izlemekle, Şirket politika ve prosedürlerine veya e-posta dâhil Şirket uygulamalarındaki her türlü şekilde yapılan duyuru ve bilgilendirmeler çerçevesinde gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.

5. Müşterini Tanı İlkesi

Şirketin, Tedbirler Yönetmeliği doğrultusunda, müşteri kabul politikasının temelinde “Müşterini Tanı” ilkesi yer almaktadır. Şirket, suç geliri aklayıcılarından korunmanın en etkin yolu olarak, müşteri kalitesinin korunmasının sağlanması hedefi kapsamında yasal mevzuatla uyumlu politika, prensip ve uygulamaları benimsemektedir. Amaç, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesidir. Şirket;

- Kimlik tespiti yapılması,
- Gerçek faydalanıcının tanınması,
- Talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi temini,
- Müşterinin durumunun ve işlemlerinin ilişkisi süresince izlenmesi,
- Özel dikkat gerektiren müşterilere, faaliyetlere ve işlemlere yönelik tedbirlerin alınması,

hususlarında yürürlükteki mevzuat ile Şirket politika ve prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirleri alır.

6. Müşteri Kabul Esasları

Şirket, suç geliri aklayıcılarından korunmanın en etkin yolu olarak, müşteri kalitesinin korunmasının sağlanması hedefi kapsamında yasal mevzuatla uyumlu politika, prensip ve uygulamaları benimsemektedir. Amaç, müşteri işlemlerinde ve bilgilerinde açıklığın sağlanması, karşılıklı güven unsuruna dayalı bir ilişkinin kurulması ve sürdürülmesidir.

6.1. Müşteri Kabulüne İlişkin Genel Prensipler

- Kimlik ve adresinin tespiti,
- Şirketi tercih etme amacı,
- Mesleği, gelir getiren ana iş konusu,
- Alıcı ve satıcıları,
- İşyeri veya faaliyet yeri,
- Belge ve bilgilerinin kendi içinde tutarlılığı hususlarında gerekli işlemlerin yapılıp, bilgi sahibi olunması sonucunda gerçekleştirilir.

Ayrıca, aşağıdaki hususlarda gerekli özen ve dikkat gösterilir:

- Kurum içi politika ve mevzuata ilişkin düzenlemeler, müşteri tanıtıcı bilgilerinin temini, raporlama, izleme ve denetim faaliyetleri düzenli olarak gözden geçirilir.

- Kişi ve kurumların servetlerinin ve fonlarının yasal yollardan kazanamadığına dair bir şüphe, bilgi veya belge varsa, bu kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez, doğrudan müşteri olmasa bile teminat ve kefaletleri de kabul edilmez.
- Müşteri ilişkilerinin karşılıklı bilgi alışverişi, güven ve açıklığa dayanması gerekliliği kapsamında, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez.
- Müşteri tarafından açıkça yasal olarak yetkilendirildiği belgelendirilmedikçe, işlem yapma amacı ve gerekliliği açıklanmadıkça 3. kişilerin vekâletle müşteri adına işlem yapma talepleri yerine getirilmez.
- Vekâletnamelerin mutlaka Noter onayından geçmiş olması şartı aranır; özellikle müşterinin yeterince tanınmadığı durumlarda belgeyi düzenleyen noterliklerden teyit alınır.

6.2. Müşteri Kabulü ve Sorumluluklar

İlgili birim ve personelin görev tanımlarında, yeni müşteri edinimi sırasında müşterilerin kimliklerinin tespiti, beyan edilen adreslerin kaydı, gerekli bilgi ve belgelerin temin edilmesi ve doğrulanması, kayıtların fiziki ve/veya elektronik ortamda saklanmasına yönelik esaslara açık olarak yer verilir.

6.3. Kimlik Tespit Usulü ve Bilgilerin Kaydedilmesi

Şirket açısından müşterilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde ve işlem gerçekleştirilmesinde temel ön koşul; müşterinin kimlik tespitinin yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde zamanında, tam ve doğru olarak yapılmasıdır.

Kimlik tespiti; müşterinin kimliğe ilişkin bilgilerinin temini, tespiti, kontrolü ve teyidi konularında yürürlükteki mevzuat ile Şirket Politikası ve prosedürleri çerçevesinde gerekli iş ve işlemler yapılmak suretiyle gerçekleştirilir.

Kimlik tespiti;

- Sürekli müşteri ilişkisi tesisinde tutar gözetilmeksizin,
- Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetilmeksizin,
- Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetilmeksizin,
- İşlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı mevzuatta belirtilen tutarı aştığında

müşterilerin ve müşteriler adına veya hesabına hareket edenlerin, ilgili mevzuat çerçevesinde kimliğe ilişkin bilgileri alınmak ve bu bilgilerin doğruluğu teyit edilmek suretiyle yapılır.

Kimlik tespiti kapsamında temin edilen belgeler, ilk işlem tarihini takip eden takvim yılı başından itibaren 8 yıl süreyle saklanır.

6.4. Gerçek Faydalanıcının Tanınması

Sürekli iş ilişkisi tesisinde ve talep edilen işlemlerin gerçekleştirilmesinde, gerçek faydalanıcıyı belirlemek ve tanımak için mevzuat çerçevesinde gerekli tedbirler alınır ve dikkatle uygulanır.

6.5. İşlemlerin Amacı ve Mahiyeti Hakkında Yeterli Bilgi Temini

Karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilerek, talep edilen işlemin amacı ve mahiyeti hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirler alınır.

6.6. Müşterilerin ve İşlemlerin Sürekli İzlenmesi

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, mesleği, iş geçmişi, faaliyetleri, mali durumu, hesap ve işlemleri ile yerleşik olduğu/faaliyet gösterdiği ülke ve benzeri ilgili güncel bilgiler ve göstergeler dikkate alınarak, müşterilerin aklama ve terör finansmanı açısından risk profilleri çıkarılır. Yüksek risk taşıyan müşteriler, iş ilişkileri ve işlemler belirlenerek, oluşturulan risk yönetimi ile izleme ve kontrol süreç ve sistemleri vasıtasıyla takip edilir.

6.7. Özel Dikkat Gerektiren Müşterilere, Faaliyetlere ve İşlemlere Yönelik Gerekli Tedbirlerin Alınması

Özel dikkat gerektiren aşağıdaki gibi konularda, mevzuat ile Şirket prosedürleri çerçevesinde gerekli tedbirler alınır:

- Yeni ve gelişen teknolojiler,
- Yüz yüze olmayan şekilde işlem yapabilen sistemler,
- Muhabirlerle ve riskli ülkelerle ilişkiler,
- Amacı hakkında yeterli bilgi edinilemeyen iş ilişkileri, Özel dikkat gerektiren diğer müşteri, iş ve işlemler.

7. Müşteri Olarak Kabul Edilmeyecek Kişi ve Kurumlar

7.1. Gerçek Kimlikleri ve Adresleri Belirlenemeyen Kişiler

Gerçek kimliğinden farklı bir ad altında işlem yapmak isteyen, müşteri tanıtıcı bilgi ve formlarını doldurmaktan kaçınan, bu konuda isteksiz olan veya yanıltıcı, teyit edilemez bilgiler veren kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez. Bu kişi ve kurumlara factoring hizmeti verilmesinden kaçınılır.

7.2. Resmi Kurumların Kara Paranın Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Konusunda Yayımladıkları Listelerde Adı Geçen Kişi ve Kurumlar

Suç gelirleriyle mücadele kapsamında görevli resmi kuruluşlarca yayımlanmış listelerde (OFAC, vb.) yer aldığı belirlenen kişi ve kurumlar müşteri olarak kabul edilmez. Müşteri ilişkisinden sonra bu konuda olumsuzlukları tespit edilen kişi ve kurumların Şirketteki mevcut işlemleri sonlandırılır ve factoring işlemlerine aracılık edilmez.

7.3. Tabela Bankaları

Herhangi bir ülkede fiziksel bir adresi, en az tam gün görev yapan bir çalışanı bulunmayan, bankacılık işlemleri ve kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve bankacılık işlemleri açısından kabul edilebilir nitelikte düzenlemelere ve denetim prosedürlerine tabi muteber bir bankacılık kuruluşu olmayan "Tabela Bankaları" müşteri olarak kabul edilmez, dolaylı veya doğrudan işlemlerine aracılık edilmez.

8. Müşteri Olarak Kabul Edilmesi İçin İlave Özen Gösterilmesi Gereken Gerçek ve Tüzel Kişiler

8.1. Muhabirler

Muhabir ilişkisi kurulacak karşı finansal kuruluşlardan, suç geliri aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesine dair politika, uygulama ve kontrollerine ilişkin yeterli ve tatmin edici bilgi ve belgeler temin edilir.

Karşı finansal kuruluşlardan, suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı yönünden soruşturma geçirip geçirmediikleri ve ceza alıp almadıkları hususlarında yazılı teyit alınır.

8.2. Riskli Coğrafi Alanlarda Yerleşik veya Bağlantılı Müşteri İşlemleri

Aşağıdaki kategorilere giren yurt dışı ve içinde riskli bölgelerde yerleşik veya ilişkili müşteriler daha sıkı ve yakın takip edilir. Özellikle riskli coğrafi alanlarda yerleşik veya Türkiye'nin de üyesi bulunduğu FATF'ın yayımladığı İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesinde yer alan ülkelerin mali kurumlarıyla işlem yapma aşamasında bu ilkelerin uygulanmasına özel dikkat gösterilir.

İşbirliği Yapmayan Ülkeler

FATF tavsiyelerini uygulamayan ya da eksik uygulayan ve bu nedenle FATF'ın "İşbirliği Yapmayan Ülke Listesi"nde (*Non-Cooperative Countries and Territories-NCCTs*) yer alan ülkelerin vatandaşları, şirketleri ve finansal kuruluşları ile girilecek iş ilişkilerine, verilecek hizmet ve aracılık edilecek işlemlere özel dikkat gösterilir.

Bu işlemlerin görünürde hukuki ve ekonomik amacı yoksa işlemlerin esas ve amacı araştırılır ve bulgular yetkili makamlara yardımcı olabilecek şekilde kayda geçirilir.

Sınır Ötesi Merkezler, Serbest Bölgeler ve Finans Merkezleri

Sağladıkları bankacılık sırrı, vergi avantajı ve yargı bağımsızlığının bir sonucu olarak organize suçlardan kazanılan veya terörizmin finansmanında kullanılan fonların saklanma ihtiyacı için bir çekim merkezi oluşturan sınır ötesi merkezler (Offshore), serbest bölgeler ve katı bankacılık gizlilik yasalarının uygulandığı uluslararası finans merkezlerinde yerleşik müşterilerin işlemlerine özel dikkat ve özen gösterilir.

8.3. Suç Gelirlerinin Aklanmasında Hassas Sektör ve İş Kolları

Nakit hareketlerinin yoğun olduğu sektör ve meslek gruplarına hizmet sunulmasında özel dikkat gösterilir. Müşteri kimlik ve tanıtıcı belgelerinin yanı sıra sektör bilgilerinin dikkatle ve eksiksiz bir şekilde kaydedilmesi ve müşteri işlemlerinin dikkatle izlenmesi sağlanır.

9. Riskli İşlemlerde İzleme ve Kontrol Faaliyetleri

Sebebi bilinmeyen aktivitelerden kaynaklanan ve iştigal konusu ile doğrudan ilişkilendirilemeyen, genelde nakit işlemler ve hamiline ürünlerden kaynaklanan müşteri fonları ve işlemleri güçlendirilmiş prosedürlerle takip edilir. İzleme ve kontroller risk temelli bir yaklaşımla tesis edilir ve gerçekleştirilir. Bu kapsamda; Şirketin tüm faaliyetlerine uygulanacak standart kontrollerin yanı sıra, yüksek riskli olarak görülen ve özel dikkat gerektiren müşterilerin daha yakından takibine yönelik uygun ve etkin kontrol süreç, sistem ve yöntemleri belirlenir ve uygulanır. İzleme ve kontrol faaliyetleri, temel olarak aşağıdaki hususları kapsar:

- Yüksek risk grubundaki müşteri işlemlerinin izlenmesi ve kontrolü
- Riskli ülkelerle gerçekleştirilen işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Karmaşık ve olağandışı işlemlerin izlenmesi ve kontrolü
- Müşterilere ait mevcut bilgi ve belgelerin uygunluk, yeterlilik ve güncelliğinin kontrolü ve eksikliklerin tamamlanması,
- Belirlenen tutarların üzerindeki işlemlerin müşteri profili ile uyumluluk yönünden örnekleme yöntemiyle kontrolü,
- Müşteri işlemlerinin müşterilerin işine, risk profiline ve fon kaynaklarına dair bilgiler ile uyumluluk durumunun iş ilişkisi süresince devamlı olarak izlenmesi,
- Yüz yüze olmayan işlemler yapılmasını mümkün kılan sistemler vasıtasıyla gerçekleştirilen işlemlerin kontrolü
- Yeni ürünler ile teknolojik gelişmeler nedeniyle aklama ve terör finansmanı yönünden riske ve suiistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü

Müşterilerin mesleği, iş geçmişi, mali durumu, hesapları, ticari faaliyetleri, yerleşik olduğu ülke ve ilgili diğer göstergeleri dikkate alarak aklama ve terörün finansmanı açısından müşterilerin risk profili çıkarılır. Yüksek risk taşıyan işlemlere ilişkin Tedbirler Yönetmeliği uyarınca;

- 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

şeklinde önlemler alınır. Söz konusu önlemler ile Şirket tarafından geliştirilen ilave önlemlerin takibi amacıyla uygun risk yönetim sistemi Şirkette kurulur.

10. Şüpheli İşlem Bildirimleri

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili şüpheli işlemler, mevzuat çerçevesinde MASAK'a bildirilir.

Şirket nezdinde veya Şirket aracılığıyla yapılan veya yapılmak istenen bir işlemin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair bilgi veya şüphe gerektirecek hususlar bulunması halinde, imkânlar ölçüsünde gerekli araştırmalar da 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.

Şüpheli işlem bildirimleri ile bu kapsamda Şirket bünyesinde yapılan dahili bildirimlerin gizliliği ve güvenliği ile bildirimlere taraf olanların korunması konusunda, konuya taraf veya vakıf olan tüm ilgililerce, mevzuat çerçevesinde gereken azami dikkat ve özen gösterilir.

Müşteri profili ve sektörel nitelikli şüpheli işlem örneklerine aşağıda yer verilmiştir.

Müşteri Profiline İlişkin Şüpheli İşlem Örnekleri

- Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdi gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması
- İşlem yapılması için para veya çeşitli hediyeler teklif edilmesi ya da müşteri hakkında suç gelirlerinin aklanması veya terörün finanse edilmesiyle ilgili olarak medyada menfi haberler çıkmış olması gibi şüphe duyulmasını gerektiren somut bir durumun varlığı
- Müşterinin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması
- Müşterinin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması
- Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutad olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam yapısına sahip olması

Sektörel Nitelikli Şüpheli İşlem Örnekleri

- Faktore vadeli satıştan doğan alacağını devreden firmanın (satıcı), müşterisi olan gerçek ya da tüzel kişilere (alıcı), piyasa koşullarına göre sürekli ve yüksek bedellerle mal veya hizmet satışı gerçekleştirilmesi
- Alıcı firmanın kendi mali gücünün çok üstündeki vadeli borçlarını zamanında ödemesi veya ödeyeceği konusunda taahhütte bulunması veya böyle bir durumda satıcı firmanın alıcı firma lehine borcunu ödeyeceği yönünde garantiler vermesi
- Alıcı ya da satıcı taraflardan birinin paravan olabileceği ya da aralarında muvazaalı bir işlem tesis edildiği konusunda şüphe olması.
- Faktoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin sahte olduğu konusunda şüphe duyulması
- Faktoring şirketine ibraz edilen faturaların ve/veya çeklerin çalıntı olduğu konusunda şüphe duyulması
- Faktoring işlemine konu olan faturada belirtilen mal ve hizmetlerin piyasa değerinin dikkat çekici derecede üzerinde bir fiyatla satıldığından/alındığından şüphe duyulması

11. İzleme, İç Denetim ve Raporlama Faaliyeti

Suç gelirlerinin aklanması ile ilgili yükümlülüklerle uyumun sağlanmasına, şüpheli işlemlerin önceden belirlenip engellenmesine ve şüpheli işlemlerin ortaya çıkarılmasına yönelik izleme, iç denetim, raporlama ve haberleşme sistemleri oluşturulmasına özel önem gösterilir.

12. Eğitim Faaliyetleri

Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede Şirket çalışanlarınca yasal ve idari yükümlülüklerin tam olarak bilinmesine yönelik olarak, ulusal ve uluslararası alanda suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile mücadelede yer alan resmi ve mesleki kurumların yaptığı düzenleme ve bilgilendirmeler ile tavsiye, standart ve bilimsel çalışmalardan faydalanılarak; başta yöneticiler olmak üzere tüm çalışanların yeterli bilgi düzeyine sahip olmasına özel önem gösterilir.

13. Muhabirlerin ve Diğer Kurumların Bilgi Taleplerinin Yanıtlanması

Muhabirlerin veya iş ilişkisinde bulunulan diğer kurumların, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanının engellenmesi konularında Şirket uygulamalarına ilişkin bilgi taleplerinin karşılanması veya beyan niteliğindeki formların incelenmesi ve uygunluk verilmesi faaliyeti uyum görevlisi tarafından yerine getirilir.

İletişimde aksaklık ve kayıtlarda herhangi bir eksikliği önlemek üzere bahse konu talepler, Uluslararası Faktoring ve Muhabir İlişkiler Bölümünden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'nın bilgisi ve aracılığıyla yapılır.

14. Kayıtların Saklanması

Türkiye'de yürürlükte olan mevzuat uyarınca müşterilerden alınması gereken tüm bilgi, belge ve kayıtların gerektiğinde kolaylıkla ulaşılabilecek şekilde ve asgari olarak yasal düzenlemelerde belirtilen sürelerde muhafaza edilmesine özel önem gösterilir.

15. Bilgi ve Belge Verme Yükümlülüğü

Devamlı bilgi verme kapsamında yapılacak raporlama faaliyetleri ile Şirketlerden bilgi ve belge istemeye yetkili kurum ve görevlilerden gelen talepler, yasada belirlenen hükümler doğrultusunda azami özen ve dikkatle yerine getirilir.

16. Yürürlük

Bu politika, Yönetim Kurulunca onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Bu Politikada sonradan yapılacak değişiklik ve güncellemeler de yine Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer.