**İÇİNDEKİLER:**

**1. AMAÇ ..............................................................................................................................2**

**2. RİSK ANALİZİ ....................................................................................................................2**

**2.1 Operasyonel Risk ............................................................................................................2**

**2.2 Cari Kredi Riski................................................................................................................3**

**2.3 İtibar Riski.......................................................................................................................3**

**2.4 Ülke Riski……………………………………………………………………………………………………………………...3**

**3. TANIMLAR ........................................................................................................................4**

**4. GÖREV VE SORUMLULUKLAR……........................................................................................5**

**4.1 Müşteri Temsilcileri .........................................................................................................5**

**4.2 Uyum Görevlisi ................................................................................................................5**

**4.3 OPERASYON BİRİMİ ..........................................................................................................6**

**4.4 İÇ KONTROL BİRİMİ...........................................................................................................6**

**4.5 TÜM BİRİMLER .................................................................................................................6**

**5. GENEL PRENSİP VE KURALLAR.............................................................................................7**

**5.1 MÜŞTERİ KABULÜ .............................................................................................................7**

**5.1.1 Tedbirler ve Müşterini Tanı Uygulamaları .....................................................................7**

**5.1.1.1 Standart Müşterini Tanı Uygulamaları........................................................................7**

**5.1.1.2 Geliştirilmiş Müşterini Tanı Uygulamaları (Sıkılaştırılmış Tedbirler) ...........................8**

**5.1.1.3 Basitleştirilmiş Tedbirler.............................................................................................9**

**5.1.2 Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kurumlar ..................................................9**

**5.1.3 Müşteri Tanıma İşlemi .................................................................................................10**

**5.1.4 Müşteri Riski Değerlendirmesi ....................................................................................10**

**5.1.5 Yüksek Riskli Müşteriler ..............................................................................................10**

**5.1.6 Muhabir Şirketler ........................................................................................................11**

**5.2 GEREKLI BILGILERIN VE EVRAKLARIN TEMİNİ.................................................................12**

**5.2.1 Kimlik Tespiti ...............................................................................................................13**

**5.3 GERÇEK FAYDALANICININ BELİRLENMESİ....................................................................... 19**

**5.4 DİĞER HUSUSLAR…………………………………………………………………………………………………………… 20**

1. **AMAÇ:**

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadelenin en önemli araçları etkin bir şüpheli işlem bildirim sistemi ve müşteri kabul politikasına uygun olarak yürütülen, belge ve bilgilere dayalı müşterinin tanınması sürecidir. Bu kapsamda Şirketimizde, müşteri kabul politikasına uygun olarak, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı bakımından taşıdığı riskler nedeniyle Şirket hizmeti verilmeyecek kişi ve kuruluşların Şirketimizde müşteri olarak kabul edilmesinin engellenmesi, yüksek riskli olduğu kabul edilen kişi ve kuruluşların ise ancak diğer müşterilere göre daha yüksek güvenlik tedbirleri ve onay mekanizmaları uygulandıktan sonra kabulü hedeflenmektedir. Bu prosedürde, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Uyum Yönetmeliği” çerçevesinde, müşteri kabulü sırasında dikkate alınması gereken hususlar, alınması gereken belge ve bilgiler, yüksek riskli müşterilerin kabulüne ilişkin onay süreçleri, kimlik tespitinin ve teyidinin usul ve esasları açıklanmaktadır. Bu prosedür ile aynı zamanda Şirket ve çalışanlarının yasal ve idari yükümlülüklerine ilişkin farkındalıklarının sağlanması amaçlanmıştır.

***Yararlanılan Kaynaklar:***5549 Sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu kanuna bağlı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” *Borsa Tedarik Zinciri Uyum Yönergesi, Tedarik Zinciri Uyum Rehberi, Tedarik Güvence Yönetimi, Kıymetli Maden Şirketleri İç Kontrol Sistemleri, 32 Sayılı Karar, GDS 3000, OECD Çatışmalardan Etkilenmiş Yüksek Riskli Bölgeler Rehberi, Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Ulusal Sektör Riskleri Masak Analiz Raporu*

***İzlenecek Usul :*** *Beş adım kuralıdır. Güçlü Şirket Yönetim Sistemi Kurulması, Tedarikçi Risklerinin Tespiti, Riskleri Kontrol Stratejisi, Bağımsız Güvence Denetim, Raporlamalar.*

1. **RİSK ANALİZİ:**

Kıymetli Maden Şirketleri, 5549 Sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu kanuna bağlı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” gereği “Yükümlü” olarak tanımlanmıştır. Bu nedenle Kanun ve ilgili Yönetmeliğin tanımladığı görev ve sorumlulukların yerine getirilmemesi suç teşkil etmektedir.

* 1. **Operasyonel Risk** Şirketin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı faaliyetleri içinde yer alması, bu kişilere müşteri tanımlaması yapması ve hesap açması ve/veya sürekli iş ilişkisine girmesi Şirket ve çalışanları için ciddi riskleri beraberinde getirmektedir.

**Yasal Risk:** Yönetmelikte de açıklandığı üzere, suç gelirinin aklanması TCK uyarınca hapis cezasını gerektiren ciddi bir suçtur. Yasal düzenlemelerle, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi için “yükümlü” olarak addedilen şirketlere birtakım sorumluluklar ve yükümlülükler atanmıştır. Bu düzenlemelerde, söz konusu sorumluluk ve yükümlülüklere uyulmaması durumunda ilgili tüzel kişilikler için adli ve mali yaptırımlar söz konusudur:

• Kimlik tespiti, ŞİB ihlali ve devamlı bilgi verme yükümlülüğünün ihlali ile şüpheli işlem bildiriminde bulunulmaması durumunda yükümlülere dosya başına **91.089.-TL’ye** kadar idari para cezası

• Kanun’un 7. maddesinde belirtilen bilgi ve belge verme yükümlülüğü ile muhafaza ve ibraza ilişkin 8. maddesinin ihlali halinde 1-3 yıl arası hapis ve 5000 güne kadar adli para cezası öngörülmüştür. 28.06.2014 tarihli 29044 numaralı Resmi Gazete’de yayınlanan “Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” madde 88 ile 5549 sayılı Kanun’un 13. madde 2. yükümlülüğe uyulmadığı takdirde yükümlülüğü yerine getirmeyen görevliye ayrıca verilen idari para cezası kaldırılmıştır. Yasal riskten korunmak amacıyla, kanun ve ilgili alt düzenlemelerde belirtilen başta kimlik tespiti yükümlülüğü olmak üzere, mevzuatça tanımlanan teyide esas belgelerin kontrolü, müteakip işlemlerde kimlik tespiti, gerçek faydalanıcının tanınması, müşteri durumunun ve işlemlerinin izlenmesi, v.b. ile **diğer yükümlülüklerin tam olarak öğrenilmesi ve uygulanması, şüpheye düşülen durumlarda Uyum Görevlisi’ne danışılması esastır**.

Ayrıca, Şirket personeli bu konularla ilgili olarak Uyum Görevlisi ve danışmanlar tarafından düzenlenecek periyodik eğitimlere katılmalıdır.

**2.2. Cari Kredi Riski,** Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile uğraşan kişilerin şirketimiz müşterisi olması ve şirketimizden cari hesap kredisi kullanması ve bu kredi kullanımına karşı riskli ülkelerde kayıtlı şirketlerin ve şahısların mal varlıklarını teminat göstermesi Şirketimiz adına müşteri ve aynı zamanda karşı taraf riski doğurmaktadır. Bu tür işlemlerde müşterinin büyük olasılıkla, vermiş olduğu bilgilerin bir kısmının yalan beyan, teminatı problemli ve cari kredinin geri dönme olasılığı düşük olacaktır.

**2.3. İtibar Riski,** Şirketin isminin suç geliri aklama ve terörizmin finansmanına yönelik faaliyetleri yürüten kişilerle birlikte anılması, şirketin sağlamış olduğu hizmetler aracılığıyla bu faaliyetlere bilmeden de olsa yardım etmiş olması gerek ulusal ve uluslararası Şirketin piyasası, gerekse düzenleyici otoriteler nezdinde Şirket için ciddi bir itibar kaybına neden olacaktır. Bu riskin neden olacağı kaybın maliyeti çok yüksek olabilir. Bu nedenle, bu prosedürde belirtilen “Müşterinin Tanınması” adımları eksiksiz uygulanmalı, müşteri kabulü sırasında, özelikle yüksek riskli müşteriler açısından azami dikkat gösterilmelidir.

**2.4. Ülke Riski**: Aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda yeterli düzenlemelere sahip olmayan, bu suçlarla mücadele konusunda yeterli düzeyde işbirliği yapmayan veya yetkili uluslar arası kuruluşlarca riskli kabul edilen ülkelerden Bakanlıkça duyurulanların, vatandaşları, şirketleri ve mali kuruluşları ile girilecek iş ilişkileri ve işlemleri sebebiyle maruz kalınabilecek risklerdir. Örneğin: • FATF tarafından yayınlanan “Yüksek Riskli ve İşbirliği Yapmayan Ülkeler Listesi”nde bulunan ülkelerin vatandaşları veya firmaları ile yapılan işlemler, • Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği ve OFAC gibi kuruluşlar tarafından yaptırım/ambargo uygulanan ülkeler. • Vergi cennetleri (Off-shore) ülke ve bölgeler Ülke riski kapsamında asgari olarak FATF listesinde yer alan ve aşağıdaki Riskli Ülkeler Listesi’nde belirtilen ülkeler riskli kabul edilir.

**Kara Liste:** İran, Kuzey Kore, Myanmar

**Gri Liste:** Arnavutluk, Barbados, Suriye, Yemen, Demokratik Kongo Cumhuriyeti, Birleşik Arap Emirlikleri, Cebelitarık, Panama, Jamaika, Uganda, Senegal, Burkina Faso, Cayman Adaları, Nijerya, Güney Afrika, Haiti, Ürdün, Mali, Mozambik, Filipinler, Güney Sudan, Tanzanya Mevzuat kapsamında riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile girilecek 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 zorunludur. Riskli Ülkeler Listesi’nde yer alan ülkelerin vatandaşları ve/veya bu ülkelerle gerçekleştirilecek olan işlemlere ilişkin ürün ve risk değerlendirmesi sonrasında tereddüt edilen hususlarda Mevzuat Uyum Müdürlüğü’nden görüş alınır.

1. **TANIMLAR:**

Bu prosedürde kullanılan kavramlardan;

**5549 Sayılı Kanun :** 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun,

**6415 Sayılı Kanun:** 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun,

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

**Mevzuat:** Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili yürürlükteki Kanunlar, Yönetmelik ve Tebliğler ile MASAK karar ve talimatlarını,

**MASAK :** Mali Suçları Araştırma Kurulu’nu,

**Malvarlığı:** Para, değeri para ile temsil edilebilen taşınır veya taşınmaz, maddi veya gayri maddi her türlü mal ve haklar ile bunlar üzerindeki hakları tevsik eden her türlü yasal belgeleri ya da araçları,

**Suç Geliri:** Herhangi bir suçtan kaynaklanan her türlü malvarlığı değerini,

**Aklama:** Suç gelirlerinin, gayrimeşru kaynağının gizlenmesi ve meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırılması veya yurt dışına çıkarılması maksadıyla çeşitli işlemlere tabi tutulmasını,

**Suç Gelirini Aklama Suçu:** Suçlardan elde edilen gelirlerin; yasadışı kaynağını gizlemek veya bu gelirlerin meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla yapılan her türlü iş ve işlemler,

**Terörün finansmanı:** İlgili Kanunda belirtilen, Fon sağlanması ve toplanması yasak olan fiillerin gerçekleştirilmesinde kullanılması amacıyla veya kullanılacağını bilerek ve isteyerek bir teröriste veya terör örgütlerine fon sağlanması veya toplanması,

**Risk:** Sunulan hizmetlerden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması, ya da kanuni yükümlülüklere tam olarak uyulmaması nedeniyle firmanın ya da firma çalışanlarının maruz kalabilecekleri mali ya da itibari zarar ihtimalini,

**Uyum programı:** Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik olarak oluşturulacak olan ve 5 inci maddede kapsamı belirlenen tedbirler bütününü,

**Müşteri Temsilcisi : Şirketin potansiyel veya mevcut** müşterileri ile doğrudan temas halinde olan, müşteri kabulü yapan, Şirket’in ürün ve hizmetlerinin müşterilere pazarlanması faaliyetlerini yürüten tüm çalışanlarını,

**Müşteri Tanıma ve Onay Formu:** Müşterinin tanınması politikası kapsamında gerçek ve tüzel kişiler için ayrı dizayn edilmiş olan, müşteri kabulünü yapan Müşteri Temsilcisi tarafından doldurulması, Operasyon Birimi ve İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmesi gereken, müşterilerle ilgili bilgileri, müşteri dosyasında bulunması zorunlu olan ve hesap açılışında kimlik tespiti ve teyidi için alınması gereken bilgi ve belgeleri içeren formu (Ek-1) **Müşteri Bilgi Formu:** Müşterinin kişisel ve sosyal durumu, mali durumu, mesleği, gelir getiren faaliyetleri, yatırım kaynakları, tercih ettiği ve faydalanmak istediği Şirket ürün ve hizmetleri gibi konularda Şirketi bilgilendirme amacıyla oluşturacağı Şirket Ürün Hizmetleri Sözleşmesinin eki ve ayrılmaz parçası olan bilgi formunu,

**NCCT (Non-Cooperative Countries and Territories-İşbirliği İçinde Olmayan Ülkeler) listesi:** FATF (Financial Action Task Force- Mali Eylem Görev Gücü) tarafından yayınlanan ve suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda işbirliği yapmayan ülkelerin yayınlandığı listenin İngilizce kısaltmasını,

**FATF (Financial Action Task Force- Mali Eylem Görev Gücü) :** G–7 ülkeleri tarafından 1989 yılında Paris’te kurulan, Türkiye’nin de aralarında olduğu 31 ülke ve 2 uluslararası kuruluşun üye olduğu, aklama ile mücadelede uluslararası niteliği olan düzenlemeler yaparak ülkelere bu konularda tavsiyelerde bulunan Mali Eylem Görev Gücü’nü,

**Gerçek Faydalanıcı:** Yükümlü nezdinde adına işlem yapılan gerçek kişi, tüzel kişi veya tüzel kişiliği olmayan teşekkülleri kontrolünde bulunduran ya da bunlara ait hesap ya da işlemin nihai faydalanıcısı durumunda olan gerçek kişi veya kişileri,

**PEP (Politically Exposed Persons- Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi) :** Üst düzey kamu görevi bulunan devlet ya da hükümet başkanı, üst düzey siyasiler, hükümet görevlileri, adli ya da askeri personel, siyasi parti görevlileri ve önemli pozisyonlardaki temsilcileri, kamu kurumu yöneticisi niteliğindeki kişileri,

**Yönetmelik:** Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine Dair Uyum Yönetmeliği”ni ifade eder. Prosedürde geçen diğer kavramlar, yönetmelikteki anlamları ile kullanılmıştır.

1. **GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR:**

Yönetim Kurulu: Kurum Politikasının, bir bütün olarak yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmesinden, nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, Kurum Politikası kapsamında;

- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülüklere Şirketin uyumunu sağlamak,

- Kurum politikasını onaylamak, gerekli durumlarda ve belirli periyotlarda revize etmek,

- MASAK Uyum Görevlisini ve MASAK Uyum Görevlisi Yardımcısını atamak

- Risk yönetimi, yükümlülüklere yönelik eğitim, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ile yetkili ve sorumludur**.**

**4.1.** **Müşteri Temsilcileri:** Şirketin müşteri kabulündeki temel hedefi müşteri kabul politikasında belirlenen kriterleri taşımayan kişilerin Şirket müşterisi olmasının önlenmesidir. Bu konuda müşteri temsilcilerinin birinci derecede sorumluluğu bulunmaktadır. Müşteri kabulü sırasında öncelikle potansiyel müşterilerin Şirketin müşteri olarak kabul edebileceği kişilerden olması gözetilecektir. Potansiyel müşterinin, Şirketin müşteri olarak kabul edebileceği kişilerden olması durumunda, müşterinin duyurulacak belirli bir tutarın üzerinde işlem yapması halinde Şirketin kabul politikası uyarınca değerlendirmesi Uyum Görevlisi tarafından yapılarak yüksek riskli müşteriler belirlenecektir.

**Yüksek riskli müşteriler için bu prosedürde belirtilen onaylar alınmadan müşteri kabulü yapılmayacaktır.** Müşterinin tanınmasına ve kimlik tespitine ilişkin belgelerin temin edilmesi, müşterilerden elde edilen bilgilerin doğruluğunun sürekli iş ilişkisi kapsamında gözlenmesi ve periyodik olarak teyit edilmesi, görünürde makul, hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat gösterilmesi ve bu nedenle talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinilmesi görev ve sorumluluğu müşteri temsilcilerindedir. Müşteri kabulünü yapan personel, alınması gereken evraklar temin edilmeden işlem yapılmasını talep etmeyecektir. İşlem yapılması anında eksik bir belge veya bilgi olması durumunda müşteriden bunların temin edilmesi sağlanacaktır

**4.2.** **Uyum Görevlisi:** Şirkette müşterinin tanınması ve müşteri kabulüne ilişkin süreçlerin oluşturulması, koordinasyon ve bu işlemlerin ilgili Kanun ve yönetmelik hükümlerine uyumundan sorumludur.

**Bunun yanısıra,**

• Şirketin muhabirlik ilişkisi tesis edeceği Şirket ve finansal kuruluşların ambargo ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi kapsamında araştırmalarını yapmak, Şirketten temin edilen anket formu ve diğer bilgi/belgeler çerçevesinde ilgili Şirket veya finansal kuruluşun suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı konusundaki yaklaşımını değerlendirmek ve görüş sunmak,

• Müşterinin tanınması sürecinde ilgili birimlerin uygulamaları gereken kontrol noktalarını ve alınması gereken evrak ve formları tespit ederek duyurmak,

• İç Kontrol bulgularını değerlendirerek lazım gelen önlemleri almak/ alınmasını temin etmek,

• Suç gelirleriyle mücadele ve terörizmin finansmanının önlenmesi kapsamında **MASAK ve yurt dışı regülatörler tarafından yayımlanmış yasaklı listelerden ve veri tabanı sorgulama ve izleme uygulamalarından gerekli kontrolleri gerçekleştirmek,**

• Müşteri kabul aşamasında potansiyel müşteri hakkında ambargo kontrolünün yanı sıra suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi kapsamında risk değerlendirmesi yaparak görüş bildirmek,

• Dönemsel olarak Şirket içinde “Uyum” konusunda farkındalığı arttırmak üzere, mevzuat ve gereklilikleri ve Şirketimizin bu konudaki prosedürleri konusunda eğitim vermek Uyum Görevlisinin sorumluluğundadır.

**4.3. Operasyon Birimi:** Operasyon Birimi, müşteri olarak tanımlanacak kişiler için;

• Mevcut bilgi ve belgelere uygun olarak tanım ve güncelleme işlemleri yapılan müşterileri bilgilerinin teyidini yaparak sistem üzerinden onaylamakla,

• Alınması zorunlu evraklarda eksiklikler varsa işlem yapılması öncesinde bunları ilgili müşteri temsilcisinden talep etmekle ve kimlik tespit belgelerinin üzerinde yer alan bilgileri "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" e uygun olarak teyid etmekle,

• **Yüksek riskli müşteriler için Uyum görüşü ve Genel Müdür veya İş Birimi onaylarına istinaden işlem yapmakla,**

• Müşterinin tanınması ve kimlik tespiti amacıyla müşterilerden temin edilen belgeleri ortak alanda yer alan ve fiziki ortamda bulunan operasyon dosyalarında her zaman güncel bilgilerle kullanıma hazır bir şekilde klase etmekle,

• Başkaları adına hareket edildiği ve fakat Şirketimize bu durumun bildirilmediği tespit edilirse, konuyu Uyum Görevlisi'ne bildirmekle,

• Kimlik tespit esnasında tüzel kişiyi temsile yetkili kişi kimlik tespitini ve teyidini gerçekleştirmekle sorumludur.

**4.4. İç Kontrol, Denetim Birimi:** MASAK Tedbirler Yönetmeliği kimlik tespit kapsamında müşterilerden temin edilmesi gereken belgelerin varlığını ve tamlığını kontrol etmekle sorumludur.

**4.5. Tüm Birimler:** Şirketimizin tüm birimleri, her türlü ortamdaki müşterilerimize ait bilgi ve belgelerin **yasal süreler zarfınca (8 yıl) saklanmasından** sorumludur.

**Yönetim Kurulu, Yasal uyum süreçlerini benimser, çalışanların bu konulardaki aksiyonlarını destekler, risk iştahını ve riskin tanımını belirler. Yönetim Kurulu uyum konusunda mesaj ve duyuruları ile örnek olmalıdır.**

**5. GENEL PRENSİP VE KURALLAR:**

**5.1. Müşteri Kabulü:** Müşteri Kabul Politikası’nda belirtilen kıstasları taşıyan gerçek ya da tüzel kişiler Şirketimiz müşterisi olmaya adaydırlar. Bu kıstasları taşıyan kişilerin Şirketimiz müşterisi olup olmayacaklarına, pazarlama stratejileri doğrultusunda nihai olarak ilgili müşteri temsilcileri ve Uyum Görevlisinin yorumları alınarak Genel Müdür tarafından karar verilir. Müşterinin tanınması, Şirketin, müşterileri ve müşterilerinin faaliyetleri ile ilgili olarak yeterli düzeyde bilgi sahibi olmasını, bu bilgileri edinmek amacıyla kendi bünyesinde politika ve prosedürler geliştirmesini ifade eder. Müşterinin tanınması süreci, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında önemli bir araç olmakla birlikte, aynı zamanda müşterinin ihtiyaçlarının daha doğru bir şekilde belirlenmesini ve sonuç olarak hizmet kalitesinin artırılmasını sağlayacak bir prensiptir. Dolayısıyla müşterinin tanınması, yalnızca yeni müşteriler için değil mevcut müşteriler için de geçerli olan sürekli bir süreç olarak düşünülmelidir. Müşterinin tanınmasına ilişkin belgeler ile veriler Şirket açısından en önemli bilgi kaynakları arasında yer alır.

**5.1.1. Tedbirler ve Müşterini Tanı Uygulamaları:**

**5.1.1.1. Standart Müşterini Tanı Uygulamaları:** Şirket, aşağıdaki şartlarda standart müşterini tanı uygulamalarını hayata geçirecektir. Sürekli iş ilişkisi kurulurken;

• Bu işlemlerin tek bir operasyonda veya bağlantılı görünen birkaç operasyonda gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğine **bakılmaksızın 20.000 TL** ve üstü tutarında işlemler gerçekleştirirken;

• Daha önce elde edilen müşteri kimlik verilerinin yeterliliği veya doğruluğu hakkında şüphe duyulduğunda. Standart Müşterini Tanı tedbirleri aşağıdakileri içermektedir:

a) Müşterinin kimliğini tespit etmek ve kimlik bilgilerini güvenilir ve bağımsız bir kaynaktan elde edilen belge, veri (Kimlik Paylaşım Sistemi- KPS) ya da bilgileri kullanarak tespit ve teyit etmek;

b) Şirket’in tüzel kişiler, tröstler ve benzeri hukuki düzenlemelerin nihai faydalanıcısını tespit edebilmesi için; o nihai faydalanıcının kimliğini tespit ve teyit etmek için gerekli tedbirleri almak, o müşterinin ortaklık yapısını ve nihai faydalanıcısını anlamak için risk tabanlı ve gerekli tedbirleri almak, (Bahse konu tedbirler, müşterinin adına ve/veya hesabına hareket ettiği diğer kişiler için de geçerlidir)

c) Müşteriden tesis edilmek istenen iş ilişkisinin niteliği ve amacı hakkında bilgi almak,

d) **Müşteriden servet ve geliri ve hakkında bilgi almak ve bu kapsamda gözlem yapmak,**

e) Tüm müşteriler için hesap açma veya iş ilişkisi kurma amacı, beklenen işlemler, kullanılacak cari kredinin mahiyeti, çıkan ödemelerin yapılacağı yere ilişkin beklentiler, müşterilerin iş ilişkilerinin açıklaması gibi hususları içerebilecek mali profil oluşturmak,

f) Yapılan işlemlerin, Şirket’in müşterisine, işine, risk profiline fon kaynaklarına dair bilgileri ile uyumlu olmasını sağlamak bakımından ilişki süresince yapılan işlemlerin incelenmesi dahil olmak üzere iş ilişkisini sürekli izlemek ve sahip olunan belge, veri veya bilgilerin güncel kalmasını sağlamak,

g) Suç gelirinin aklanması veya terörizmin finansmanı ile ilgili olabilecek işlem veya operasyonları işlem öncesinde tespit edebilmek amacıyla gerekli izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında müşterinin risk seviyesini belirlemek. Şirket, standart müşteri tanı uygulamalarının suç gelirinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi riskleri açısından uygun olduğunu yetkili mercilere kanıtlayabilmek amacıyla **tüm müşteriler için standart müşterini tanı uygulamalarını uygulayacak ve müşterinin sektör veya ülke riski, servis/ ürün riski kapsamında yüksek risk profiline sahip müşteriler için geliştirilmiş müşterini tanı uygulamasına geçecektir.**

**5.1.1.2. Geliştirilmiş Müşterini Tanı Uygulamaları (Sıkılaştırılmış Tedbirler):** Şirket, aşağıdaki gibi niteliği gereği suç gelirinin aklanması veya terörizmin finansmanı riski taşıyan durumlarda standart müşterini tanı uygulamasına ek olarak geliştirilmiş müşterini tanı uygulamasına geçer;

• İşlem miktarları dikkate alınmaksızın, suç geliri aklanma veya terörizmin finansmanı şüphesi olduğunda,

• Yüz yüze olmayan işlemlerde (telefon, e-posta üzerinden gönderilen talimatlar, internet vb.)

• İşlem izleme sürecinde (bir suç gelirinin aklama planının bir parçası olma konusunda daha yüksek risk taşıyan nitelik, büyüklük, sıklık veya olağan dışılıkları dolayısıyla) daha yüksek riskli işlemler tespit edildiğinde,

• Şirket, offshore şirketler, offshore şirketler tarafından kontrol edilen aktif ticari şirketler, vakıf veya tröstlerin yanı sıra aktif ticari bir şirket tarafından kontrol edilen offshore şirketler ile bir iş ilişkisi tesis ettiğinde,

• Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi varlığı tespit edildiğinde,

• Müşteri riskli sektörlerde faaliyet gösteriyorsa,

• Riskli ülke uyruklu veya riskli ülke veya bölgelerde yerleşik veya ilişkili olması,

•Müşteri yüksek risk kategorisindeki Şirket ürün ve hizmet türlerini ağırlıklı olarak kullanıyorsa müşteri hakkında Geliştirilmiş Müşterini Tanı kapsamında risk temelli yaklaşım çerçevesinde Sıkılaştırılmış Tedbirler uygulanır. Tespit edilen riskle orantılı olarak aşağıda belirtilen tedbirlerin bir veya birden fazlasını ya da tamamı uygulanır;

• Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek ve müşteri ile gerçek faydalanıcının kimlik bilgilerini daha sık güncellenmesi,

• İş ilişkisinin mahiyeti hakkında ilave bilgi edinilmesi,

• İşleme konu malvarlığının ve müşteriye ait fonların kaynağı hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi edinilmesi,

• İşlemin amacı hakkında bilgi edinilmesi,

•**İş ilişkisine girilmesini**, mevcut iş ilişkisinin sürdürülmesini ya da işlemin gerçekleştirilmesinin **üst seviyedeki görevlinin yazılı onayına bağlanması**,

• Uygulanan kontrollerin sayı ve sıklığını artırarak ilave kontrol gerektiren işlem türlerinin belirlenmesi suretiyle iş ilişkisinin sıkı gözetim altında tutulması,

• Sürekli iş ilişkisi tesisinde ilk finansal hareketin, müşterinin tanınmasına ilişkin esasların uygulandığı bir başka finansal kuruluştan yapılmasını zorunlu tutulması

**5.1.1.3. Basitleştirilmiş Tedbirler:** İşlem türleri bakımından aklama ve terörün finansmanı riskinin düşük olarak değerlendirilebileceği durumlarda, müşterinin tanınması ilkesiyle ilgili uyulması gereken hususların basitleştirilerek uygulanmasına imkân tanınmaktadır. Bu kapsamda Uyum Görevlisi, aşağıdaki gibi, niteliği gereği düşük suç geliri aklama veya terörizmin finansmanı riski taşıyan şartlarda basitleştirilmiş tedbirleri uygulayabilir:

• Ülkemizde veya aklama ve terörün finansmanıyla mücadele alanındaki uluslararası standartlara uygun düzenleme ve denetime tabi olan diğer ülkelerde yerleşik Şirket, finansal kuruluşlar dışındaki yükümlülerin müşterisi olduğu işlemlerde,

• Müşteri hisseleri Borsa İstanbul’a kote edilmiş şirket olduğu işlemlerde,

• Müşterinin 5018 sayılı Kanuna göre genel yönetim kapsamında olan kamu idaresi veya kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşu olduğu işlemlerde Basitleştirilmiş tedbirler, müşterilerin suç geliri aklama riski düşük müşteriler olarak sınıflandırılabilmesi amacıyla uygulanmamakta, müşterinin kimlik tespit evraklarında sadeleştirmeye gidilmesini mümkün kılmaktadır**. Basitleştirilmiş Tedbirler uygulanan müşterilerin bir kısım bilgilerinin teyidi amacıyla evrak ibraz etmelerine gerek bulunmamaktadır.**

Düşük suç geliri aklama riski taşıdığı düşünülen müşteriler açısından iş ilişkisi sırasında 5.1.5 no.lu bölümde açıklanan yüksek risk kriterlerini karşılayan durumlardan birinin ortaya çıkması halinde, uygun geliştirilmiş müşterini tanı önlemleri/ sıkılaştırılmış tedbirler uygulanacaktır. Basitleştirilmiş Tedbirler’in uygulanabilmesi için Uyum Görevlisi onayı gerekmektedir.

**5.1.2. Müşteri Olarak Kabul Edilemeyecek Kişi ve Kurumlar:**

Şirketimiz aşağıda belirtilen kişi ve kuruluşları müşteri olarak kabul etmez:

• Gerçek kimlikleri ve adresleri tespit ve teyit edilemeyen kişiler,

• MASAK tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konusunda yayınlanan yasaklı/ kara listelerde adı geçen kişi ve kurumlar,

• Yapısı çok karmaşık olan ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespit ve teyit edilmesine olanak tanımayan tüzel kişiler,

• İşlerinin veya fon kaynaklarının yasallığına ilişkin şüphelerin bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler,

• Cezai faaliyetlere dahil olduğundan veya bir suç örgütünün ya da terörist örgütün üyesi olduğundan veya bu tür bir örgütü siyasi olarak desteklediğinden ya da finanse ettiğinden şüphelenilmesi gereken kişiler, gruplar ya da tüzel kişiler,

• Herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyenler,

• Tabela şirketler/ Şirketleri,

• Toplumsal itibarı düşük kişiler (silah kaçakçılığı, çevre kirliliği, rüşvet gibi konularla ismi birlikte anılan),

• Türkiye’de yasa dışı olması nedeniyle internet üzerinden işletilenler de dahil olmak üzere kumarhane ve gazinolar

**5.1.3 Müşteri Tanıma İşlemi:** Şirket’in (gerçek ve tüzel kişi) tüm müşterileri için yeterli bilgi ve belgenin toplanmasını ve bunların saklanmasını gerektirir**. Söz konusu bilgi ve belgeler, Şirket’in ilgili prosedürlerine uygun olarak basılı nüsha ve elektronik olarak saklanır.** Yurtiçinde bulunan gerçek ve tüzel kişi müşterilerin tanınması işlemleri müşteri temsilcileri tarafından gerçekleştirilir. Bu amaçla müşteriler ziyaret edilerek veya Şirkete davet edilerek kimlik tespitleri yapılır; müşteri evraklarından eksik olanlar temin edilir ve müşterilerin Şirket Hizmetleri Sözleşmesi eki “Müşteri Bilgi Formu”nu doldurmaları sağlanır. Özellikle Şirket hizmetleri sözleşmesi Şirket yetkilileri önünde doldurulup imzalanır. Sürekli iş ilişkisi tesis edilen gerçek ve tüzel kişi müşterilerin iletişim bilgileri ise risk temelli yaklaşım çerçevesinde gerektiğinde teyit edilecektir.

• **GERÇEK KİŞİ MÜŞTERİLERDE;** Tüm hesap faydalanıcılarının

•**TÜZEL KİŞİ MÜŞTERİLERDE;** *Tüzel Kişinin kendisinin* ***%25*** *ve üzeri hissedarlarının Şirketimizle tüzel kişi adına işlemleri yapacak yasal temsilcilerinin* MASAK Tedbirler Yönetmeliği kimlik tespit kapsamında zorunlu bilgi ve belgeler toplanacaktır.

**5.1.4. Müşteri Riski Değerlendirmesi:** Şirket, süreklilik esasına uygun olarak yeni ve mevcut müşterilerini suç geliri aklama ve/veya terörizmin finansmanı ile bağlantılı risk düzeyini yansıtan risk kategorilerine göre sınıflandırmalıdır:

• **YÜKSEK RİSKLİ müşteriler**: Sektör, ülke, ürün/ hizmet riski bulunan müşteriler (bkz. 5.1.5).

• **ORTA RİSKLİ müşteriler**: Yakın izlemeye sıklıkla konu edilmesine ihtiyaç bulunmayan ama mutlaka izleme altında olan müşteriler.

• **DÜŞÜK RİSKLİ müşteriler:** Sektör, ülke ve ürün riski düşük olan müşteriler. Müşterilerin risk sınıflandırması Uyum Görevlisi tarafından yapılmaktadır.

**5.1.5. Yüksek Riskli Müşteriler:** Şirketimiz kabul politikası uyarınca aşağıdaki alt maddelerde sıralanan kişi ve kurumlar yüksek riskli kategorisinde kabul edilir. İş ilişkisinin başlatılması aşamasında Uyum Görevlisi tarafından müşterinin risk seviyesi belirlendikten sonra yüksek riskli müşterilerin kabulünde Genel Müdür/ İş Birimi uygunluğu işlem yapılması için onay alınır. MASAK Tedbirler Yönetmeliği Madde 26/A Sıkılaştırılmış Tedbirler kapsamında yüksek riskli müşteriler için;

• Müşterinin riski Uyum Görevlisi tarafından e-posta üzerinden Uyum Görevlisi görüşü ile beraber İş Birimi üst seviyedeki yöneticisi ile paylaşılır,

• İş Birimi müşteri riskini onayladığı takdirde müşteri kabulü gerçekleştirilir. Müşterinin risk seviyesinin, düzenli yakın izleme faaliyeti esnasında, Uyum Görevlisi tarafından değiştirilmesi mümkündür. **Yüksek riskli müşteriler;**

**• Siyasi Nüfuz Sahibi Kişiler,**

**• Riskli sektörlerde faaliyet gösteren tüzel kişiler,**

**• Riskli ülke yerleşik/ uyruklu kişiler**

**•Riskli ülkelerde, sınır ötesi merkezlerde ve serbest bölgelerde faaliyet gösterenler kişilerdir. MASAK tarafından yayınlanan yasaklı listelerde yer alan kişi ve kurumlar yüksek riskli müşteri sınıflandırmasında değil, Şirketimiz tarafından çalışılmayacak kişi ve kurumlar sınıfında yer almaktadır**. **BM kararı, Yabancı Devletlerin taleplerine ve 6415 sayılı kararına istinaden, Cumhurbaşkanlığı Kararı, Kitle İmha Silahı ticaretine ait mal varlığı dondurulanlar için Uyum Birimince Masak sitesinden ticaret öncesi sorgulama yapılacaktır.**

**5.1.6. Muhabir/Franchise İşlemler:** Şirketimiz yabancı bir Şirket veya finansal kuruluşa muhabirlik hizmeti vermesi ve/veya hesap ilişkisi içerisine girmesi Genel Müdür’ün onayına bağlıdır. Muhabirlik hizmeti vereceğimiz Şirket veya kurumlarla muhabirlik ilişkisinin kurulması öncesinde, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkiler Birimi, muhabir Şirket ve finansal kuruluşlardan aşağıdaki belgelerin temin edilmesini sağlar.

• Faaliyet lisansı

• Ana sözleşme

• İmza sirküleri

• Son finansal raporlar

•Uyum kapsamındaki dokümanlar Muhabirlik ilişkisi kurulması aşamasında, muhabir kuruluşun suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele konusunda yaklaşımı Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilir. Bu çerçevede, ilgili Şirket veya kurumun;

• Ortaklık yapısı, yönetim kurulu üyeleri, denetime tabi olduğu regülatör bilgisi, iştirak ve bağlı ortaklıkların yerleşik olduğu ülkeler, çalışmakta olduğu muhabir Şirketler kontrol edilir.

• Suç gelirlerinin aklanması ve/ veya terörün finansmanı yönünden herhangi bir soruşturma ve ceza geçmişleri, finansal kuruluş hakkında olumsuz herhangi bir haberin varlığı ve çalışmakta olduğu muhabir Şirketler ile ortaklarının, iştirak ve bağlı ortakların da dahil olmak üzere yasaklı liste ve siyasi nüfuz sahibi kişi kontrolü **World Check** üzerinden yapılır.

• Finansal Kuruluşun suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına dair tedbirlerinin yeterliliği suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi politikası ve uyum kapsamındaki dokümanlar üzerinden kontrolleri değerlendirilir. Gerekli görüldüğü takdirde ek sorular Şirkete iletilir. “**Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” madde 23 gereği herhangi bir ülkede fiziki bir hizmet ofisi bulunmayan, tam gün çalışan personel istihdam etmeyen ve Şirket işlemleri ile kayıtları açısından resmi bir otoritenin denetimine ve iznine tabi olmayan tabela Şirketlerine hiç bir şekilde hesap açılmaz, hesaplarının bu tür Şirketler tarafından kullanılmasına izin veren yabancı Şirket ve finansal kuruluşlara muhabirlik hizmeti verilmez.**

**5.2. Gerekli Bilgilerin ve Evrakların Temini:**

**5.2.1. Kimlik Tespiti:** Kimlik tespiti yapılacak işlemler ve limitleri bu madde altında tanımlanmıştır.

Kimlik tespiti, müşterinin tanınması sürecinin en önemli adımlarından birisidir. Kimlik tespiti konusunda ibrazı ya da tevdii gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, müşterilerin verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması halinde bahse konu müşterilerle çalışılmaz, Şirket işlemleri yerine getirilmez. Bu durumda, söz konusu işlemin şüpheli işlem kategorisinde olup olmadığı Uyum Görevlisi tarafından değerlendirilir ve Şüpheli olarak değerlendirilen işlemler ile ilgili ivedi şekilde Şüpheli İşlem Bildirimi yapılır. Yukarıdaki örnek net bir şüpheli işlemdir. MASAK tarafından yayınlanan “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” uyarınca sürekli iş ilişkisi tesisinde kimlik tespiti yapılması zorunludur.

Sürekli iş ilişkisi dışında, aşağıdaki durumlarda da kimlik tespiti yapılması gerekmektedir.

14.01.2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan [Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (Karar Sayısı: 6702)](https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2023/01/20230114-11.pdf) ve [Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 5)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 22)](https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2023/01/20230114-13.htm) ile parasal sınırlar tekrar belirlenmiştir.

Yapılan değişiklikle;

[Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik](https://masak.hmb.gov.tr/suc-gelirlerinin-aklanmasinin-ve-terorun-finansmaninin-onlenmesine-dair-tedbirler-hakkinda-yonetmelik-3/)’te,

**–** Kimlik tespiti yapılacak işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı, **185.000 TL olarak belirlenmiştir**. Önceki sınır 85.000 TL’dir.

**–** Elektronik transferlerde kimlik tespiti yapılacak işlem tutarı ya da birbiriyle bağlantılı birden fazla işlemin toplam tutarı **15.000 olarak** belirlenmiştir. Önceki sınır 7.500 TL’dir.

**–** Yurt içi ve yurt dışı elektronik transfer mesajlarında, gönderene ve alıcıya ilişkin olarak yer verilmesi gereken bilgilere dair sınır; **15.000 TL** olarak belirlenmiştir. Önceki sınır 7.500 TL’dir.

• **Şüpheli işlem bildirimini gerektiren durumlarda tutar gözetmeksizin; Şüpheli işlemler uyum görevlisinin tespitine istinaden şirketin kanuni temsilcisi ile bildirilir, Emis.online sistemi kullanılabilir, Şüpheli işlem bildirimi engeç 10 işgünü içinde yapılır ve bildirimler yasal yükümlülükten kurtarır. Bildirim konularının gizli kalması gerekmekte olup 1-3 yıl arası cezaya tabidir. Şüpheli İşlem Bildiriminde idari para ceza tutarı 151.815 TL olarak uygulanmaktadır. Kara paranın önlenmesi kapsamında** [**müsterimemnuniyeti@lizkur.com**](mailto:müsterimemnuniyeti@lizkur.com) **adresi uygulamaya alınacaktır.**

Şüpheli İşlem Tipleri ve Göstergeleri Müşteri profiline, yapılan işlemlere ve sektöre ilişkin tipler olmak üzere rehber mahiyetindeki şüpheli işlem tiplerine üç ayrı başlık altında aşağıda yer verilmiştir. Şüphe veya şüpheyi gerektirecek makul bir sebebin olup olmadığının değerlendirilmesinde yardımcı olmak amacıyla belirtilen şüpheli işlem tipleri ile sınırlı kalınmaması, şüphe doğuran işlem, sayılan tiplerden herhangi birine uymasa dahi şüpheli işlem bildiriminde bulunulması gerekmektedir.

**Müşteri Profiline İlişkin Tipler:** • Müşterilerin yükümlülere başvurularında; ibrazı ya da tevdii gereken belgelerin yetersiz bilgiler içermesi, verdikleri bilgilerin birbiriyle çelişkili olması veya bilgilerin verilmesinde isteksiz davranılması. (Müşterinin, kendisiyle yapılacak yazışmalarda kullanılmak üzere adresini vermek istememesi, yaptığı işlemle ilgili net olmayan bilgiler vermesi, fazla bilgi vermeme eğiliminde olması, yüz yüze ilişki kurmaktan kaçınması) • 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, genel müşteri davranış modellerinin dışına çıkması örneğin hakkında şüpheli işlem bildiriminde bulunulmasını engellemek amacıyla bazen çok yakın, bazen tehditkar tavır takınmaları.( Mantıklı bir nedeni olmaksızın, işlemlerinin çabuk yapılması için sürekli olarak personeli uyarması, baskı yapması, kişisel bağlantı kurmaktan kaçınması, sinirli ve ısrarcı olması, kurum çalışanlarıyla mübalağalı samimi ilişkiler kurmaya çalışması) • Müşterilerin işi/mesleği, mali durumu ile işlemleri arasında makul bir orantı bulunmaması. (Resmi ticari faaliyetleri ile orantısız olarak kendisine ve aile fertlerine ait lüks taşıtlar ve diğer varlıkların olması, mali profilinde önceden yer almayan bir takım gelirleri daha sonra beyan etmesi, faaliyet gösterdiği sektör ile bildirdiği işyeri adresi arasında uyum olmaması, herhangi bir ekonomik aktivitesi olmamasına (öğrenci, işsiz, emekli, ev kadını vb.) rağmen yüksek tutarlı işlemler yapması • Müşterilerin, riskli kişi veya kuruluşlar ile ticari ya da başkaca bir ilişkisinin bulunması. (Şirketin riskli olması, yine kişilerin riskli vekiller ya da ortaklar seçmesi veya paravan ya da off-shore bankalarla ticari ya da mali ilişkilerinin olması) • Şirketlerin, faaliyet gösterilen sektördeki diğer kuruluşlara veya genel olarak şirket yapılanmalarına nazaran mutat olmayan sermaye, ortaklık, yönetim ve istihdam Genel Suç Gelirinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası 29/33 yapısına sahip olması.( Müşteri tüzel kişinin ortaklarının olağandan fazla ya da az olması veya yönetim organının belirlenmesinde mutat uygulamalardan farklı durumlar olması, sermaye olarak konan malvarlığının mutat olmaması gibi hususlar. Bu duruma örnek olarak tüzel kişinin yöneticisinin tek başına tüm işlemleri yapmaya yetkili kılınması ya da çok uzun veya belirsiz bir süre için yönetim ile yetkili kılınması gibi durumlar da verilebilir.)

**İşlemlere İlişkin Tipler** • Ticari faaliyet gösteren kişi veya kuruluşların faaliyetleri kapsamında olağan olarak tekrarı gereken işlemlerin münferit işlem olarak kalması ya da aksine olağan ticari hayatta sık yapılmayan işlemlerin sürekli olarak tekrarlanması. • Mutad uygulamalarda toplu yapılması gereken mali işlemlerin, tespit ve bildirimlerden kaçınmak amacıyla, mantıklı bir gerekçesi olmaksızın bölünmesi. • Yapılan ya da yapılmak istenen işlemin mutad ve makul hukuki veya ekonomik bir gerekçesi ya da mantığının olmaması. • Müşterinin küçük küpürlerle yüksek tutarda nakit ödeme yapması veya sık kullanılmayan bir döviz ile ödeme yapmak istemesi gibi ödeme araçlarının alışılmışın dışında kullanılması

• Daha önce elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe olduğunda tutar gözetmeksizin, Kimlik tespiti, müşterinin kimliğine ilişkin bilgilerin ve dökümanların alınması ve bu bilgilerin MASAK Mevzuatı kapsamında zorunlu olanlarının teyit edilmesi suretiyle gerçekleştirilir.

**5.2.1.1. Kimlik Tespit Usulü:**

**5.2.1.1.1. Gerçek Kişilerde Kimlik Tespiti:** 5549 sayılı Kanun gereği “yükümlü” olarak tanımlanan Şirket ilgili Kanunun 3. Maddesinde belirtildiği üzere “kendi nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek zorundadır. Kimlik tespitine ilişkin belgeler işlem tarihinden itibaren 8 yıl süre ile muhafaza edilmek zorundadır. **Gerçek kişilerin kimlik tespiti bu kişinin;**

• Adı, soyadı

• Doğum yeri ve tarihi

• Uyruğu,

• Anne ve baba adı (T.C. vatandaşları için)

• T.C. kimlik numarası (T.C. vatandaşları için)

• Kimlik belgesinin türü ve numarası,

• Adresi ve imza örneği,

• iş ve mesleğine ilişkin bilgiler,

• Varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi alınması suretiyle yapılmaktadır.

Alınan bilgilerden müşterinin kimliğine ilişkin olanlar (adı soyadı, doğum yeri ve tarihi, anne ve baba adı, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası);

• TC uyruklular için TC Nüfus Cüzdanı veya TC sürücü belgesi veya Pasaport veya üzerinde T.C. kimlik numarası bulunan ve özel kanunlarda resmi kimlik hükmünde olduğu açıkça belirtilen kimlik belgeleri,

• TC uyruklu olmayanlar için; pasaport veya AB vatandaşları için Kimlik Belgesi (kimlik belgesi ile birlikte "Kimlik Kartı ile Seyahat Edenler için Hudut Kapılarından Giriş- Çıkış Formu" da alınmalıdır) veya en az 6 ay süreli ikamet tezkeresi alan yabancılara verilen Yabancı Kimlik Numarası'nı (YKN) gösteren İl Emniyet Müdürlükleri tarafından düzenlenen belge veya 06.10.2000 tarih ve 23928 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Hükümeti Arasında İki Ülke Vatandaşlarına İlave Kolaylıklar Tanınmasına İlişkin Anlaşma” uyarınca KKTC vatandaşları için KKTC makamlarınca verilen kimlik kartı alınmalıdır. 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanunu’nun 20nci maddesi uyarınca vatandaşlıktan çıkma izni almak suretiyle T.C. vatandaşlığını kaybeden kişilere verilen MAVİ KART’ın, Maliye Bakanlığı 13.10.2017 tarih ve 23887 sayılı kararı ile İç İşleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü Kimlik Paylaşım Sistemi Mavi Kartlılar Kütüğü’nden sorgulanarak kart üzerindeki bilgilerin doğrulanması suretiyle kimlik tespitinde kullanılması mümkündür. Kimlik belgelerinin asıllarının veya noterce onaylanmış suretlerinin ibrazı sonrası okunabilir fotokopisinin veya elektronik görüntüsünün alınması yahut belgeye ait ayırt edici bilgilerin kaydedilmesi suretiyle sağlanır.

T.C. uyruklu kişilerin adres teyidi aşağıdaki belgelerle yapılabilir:

• Yerleşim yeri belgesi/ İkametgâh belgesi,

• Müşteri 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 (Örnek olarak, geçerli döneme ait olan vergi daireleri tarafından verilen vergi levhasının, kamu kurumu tarafından verilen belge kapsamında değerlendirilmesi mümkündür. Bu tür belgelerden kişi ile adres arasındaki bağlantıyı gösteren ve bu bağlantının fiilen doğrulanmasına cevaz veren belgeler anlaşılmalıdır.)

• E-Devlet veri tabanlarından yararlanmak suretiyle,

• Son üç aya ait bilgileri içermek şartıyla, BEDAŞ ve ASKİ gibi kamu kurumu niteliği olan kuruluşlarca ya da telefon aboneliği hizmeti veren telekomünikasyon şirketlerince tutulan ve abonelere ilişkin adres bilgilerinin yer aldığı listeler,

• Yükümlü tarafından ilgili kuruma ait olduğu teyit edilebilen e-faturalar,

• Fatura sahibi ile arasındaki bağı gösterir muteber belgeyi (evlilik cüzdanı gibi) ibraz etmek suretiyle üçüncü şahıs adına son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,

• Ailesinin yanında ikamet eden reşit çocuklar için anne ya da babası adına düzenlenmiş son üç aya ait elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren fatura,

• Yurtlarda kalan reşit çocuklar için öğrenim gördükleri okullardan ya da kaldıkları yurtlardan alınacak adresini belirtir yazı,

• Müşteri adresine alma haberli posta yoluyla tebligat yapılması durumunda, tebligatın müşteriye yapıldığına dair belge,

• Şirketler için, kişinin beyan ettiği adreste görüldüğüne dair kredi kartı teslim tutanağı,

• Yükümlülerin müşterilerine yönelik yapmış oldukları gönderilerin beyan edilen adreste ve bizzat müşteri tarafından teslim alındığına ilişkin tutanak. Aynı zamanda yukarıda belirtilen belgeler aranmaksızın, 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanununun 45 inci maddesinin birinci fıkrasında, 28.02.2009 tarihli ve 27155 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5838 sayılı Kanunun 32 nci maddesinin ondördüncü fıkrasıyla yapılan değişiklikle Şirketlerin, İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü nezdindeki “Adres Paylaşım Sistemi”nden yararlanabilmelerine imkan tanınmıştır. Bu bakımdan müşteri tarafından beyan edilmiş olan adres bilgisinin, gerek 7 sıra nolu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği'nin 4 üncü bölümünde belirtilen yöntemlerle gerekse **T.C. İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü nezdindeki “Adres Paylaşım Sistemi- (APS)”nden yararlanılarak teyidi mümkün bulunmaktadır.**

Yurt dışı yerleşik kişilerde adres teyidi ise;

• Adres bilgilerini içeren pasaport veya

•“Avrupa Konseyine Üye Devletler Arasında Kişilerin Seyahatleri ile ilgili Avrupa Anlaşması”na taraf ülke vatandaşlarının adres bilgilerini içeren kimlik belgeleri veya

• Türkiye’de bulunan yurt dışı ülkelerin Konsolosluk veya Büyükelçilikleri tarafından düzenlenen ikametgah bilgisini içeren belge üzerinden yapılır. Müşterinin kimlik tespitine esas evraklarının temin edilmesinden ve Operasyon Birimine iletilmesinden Müşteri Temsilcisi sorumludur. Kimlik tespitinin usulü 09.01.2008 tarih, 26751 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Mali Suçları Araştırma Kurulu’nun “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” içerisinde ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

**5.2.1.1.2. Ticaret Siciline Kayıtlı Tüzel Kişilerde Kimlik Tespiti MASAK Tedbirler Yönetmeliği kapsamında ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti;**

- Tüzel kişinin unvanı,

- Ticaret sicil numarası,

- Vergi kimlik numarası,

- Faaliyet konusu ve faaliyet belgesi,

- Açık adresi,

- Telefon numarası,

- Varsa faks numarası ve elektronik posta adresi,

Tüzel kişiliği temsile yetkili kişinin adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin ilgiler ve imza örneği aranacaktır.

• Kuruluş Ticaret Sicil Gazetesi veya Şirket Ana sözleşmesi,

• Faaliyet Belgesi (Sicil Kaydı)

• Vergi Levhası

• İmza Sirküleri

•Tüzel Kişiliği Temsile Yetkili Kişilerin Yetki Belgesi ve Kimlik Belgesi üzerinden yapılmaktadır. Teyit işlemi ise;

• Tüzel kişiliğin unvanı, ticaret sicil numarası, faaliyet konusu ve adresinin teyidi ilgili ticaret sicil memurluğu kayıtlarına başvurmak veya TOBB veri tabanından sorgulama yapmak suretiyle sunulan tescil belgelerinde yer alan bilgilerin güncelliğinin ve doğruluğunun teyidi http://www.ticaretsicil.gov.tr/ web sayfası üzerinden,

• Vergi kimlik numarası teyidi amacıyla ibraz edilen Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili iş birimi tarafından düzenlenen belgelerin teyidi ise Gelir İdaresi Başkanlığı veri tabanından sorgulamak suretiyle gerçekleştirilir. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesisinde, tüzel kişiliğin **%25’i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimlik tespiti 5.2.1.1.1 bölümünde yer alan bilgiler üzerinden, tüzel kişi ortakların kimlik tespiti ise**;

• Tüzel kişi ortağın Kuruluş Ticaret Sicil Gazetesi veya Şirket Ana sözleşmesi,

• Tüzel kişi ortağın Faaliyet Belgesi (Sicil Kaydı)

• Tüzel kişi ortağın Vergi Levhası üzerinden gerçekleştirilir. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerle sürekli iş ilişkisi tesis edilirken, tüzel kişiliğin %25'i aşan hisseye sahip gerçek kişi ortaklarının kimlik tespitinde, kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içeren noter onaylı imza sirküleri kullanılabilecek olup, gerçek kişi ortakların adres ve iletişim bilgilerinin teyidinin yapılmasına gerek bulunmamaktadır. Mevzuat gereği %25’i hisseyi aşan tüzel kişi ortağın, %25’i aşan hisseye sahip tüzel kişi ortaklarının kimlik tespitinin yapılması zorunluluğu bulunmamakla birlikte, sürekli iş ilişkisi kapsamında müşteri olan bir tüzel kişiliği gerçekte yöneten, kontrolünde ve sahipliğinde bulunduranlar hakkındaki doğru bilgilere müşteri temsilcisi tarafından ulaşılır ve Müşteri Tanıma ve Onay formu ekinde kayıt altına alınır. 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. Tüzel kişilerde kimlik tespiti yapılırken, tüzel kişiliği temsile yetkili kişilerin kimlik tespiti;

• adı soyadı, doğum tarihi ve yeri, anne ve baba adı, uyruğu, TC uyruklular için TC Kimlik numarası, kimlik belgesinin türü ve numarasına ilişkin bilgiler

• imza örneği alınarak yapılacaktır. Kimlik bilgilerinin teyidi, gerçek kişiler için kimlik tespiti bölümünde (5.2.1.1.1) belirtilen belgeler ve usul kullanılarak yapılabilir. Tüzel kişiliği temsile yetkili kişilerin beyan etmiş oldukları noter tasdikli imza sirkülerinin kimlik belgelerinde yer alan bilgileri içermesi halinde noter onaylı imza sirküleri yanı sıra kimlik belgesi ibrazına gerek bulunmamaktadır. Tüzel kişiliğin çok sayıda yetkilisi olması durumunda, yalnızca Şirket hizmet sözleşmesini imzalayan kişiler ile Şirket ile işlem yapacak diğer yetkili/yetkililerin ve varsa vekalet veren yöneticilerinin kimlik tespitlerinin yapılması yeterlidir. Ancak tüzel kişiliğin Şirkette işlem yapmaya yetkili bütün temsilcilerinin bilgileri, yetki belgesi tarihi ve ilgili belgenin geçerlilik süresi form ve sisteme kaydedilir. Tüzel kişiliğin telefon ve faks numarası ile e-posta adresinin teyidi, MASAK Tedbirler Yönetmeliği gereği zorunlu olmayıp, risk temelli yaklaşım çerçevesinde bu kanallardan ilgiliyle irtibat kurmak suretiyle gerektiğinde müşteri temsilcilerince teyit edilecektir.

**5.2.1.1.3. Başkası Adına Hareket Edilmesi:** Tüzel kişiler veya tüzel kişiliği olmayan teşekküller adına bunları temsile yetkili kimselerin yetkilendirdiği kişilerce işlem talep edilmesi durumunda, temsil yetkisinin belirlenerek, temsile yetkili kişilerin kimlik tespitlerinin yapılması gerekmektedir. Temsile yetkili kişiler tarafından işlem talep edilmesi durumunda bu kişilerin kimlik tespitleri, kimlik bilgilerini içermek ve noter tasdikli olmak suretiyle vekaletname veya imza sirküleri üzerinden yapılabilir. Temsile yetkili kişilerce yetkilendirilen 3. kişilerce işlem talep edilmesi durumunda bu kişilerin yetki durumları vekaletname veya temsile yetkili kişilerce verilmiş yazılı talimatlar üzerinden belirlenir. Yetkilendirilen 3. kişilerin kimlik tespiti de gerçek kişiler için öngörülen şekilde yapılacaktır. Daha önce kimlik tespiti yapılmış **bir gerçek kişi adına, bu kişinin yazılı talimatıyla bir başka gerçek kişi tarafından işlem talep edilebilmesi durumunda imza teyidi yapıldığı takdirde talimat yetki belgesi yerine geçmekte olup, talimat ile yetkilendirilen kişinin kimlik tespitinin yapılarak işlemin gerçekleştirilmesi mümkündür.** **Adına hareket edilen müşterinin kimlik tespitinin daha öncesinde yapılmadığı durumlarda gerçek kişi adına hareket edecek kişinin temsil yetkisinin noter onaylı vekaletname üzerinden teyit edilmesi ve kimlik tespitinin yapılması gerekmektedir.** Vekalet sahibinin orijinal vekaletnamesi, T.C. Kimlik Numarası ile nüfus cüzdanı, ehliyeti veya pasaportu alınır. Vekalet üzerinde şekil şartlarına uygunluk incelenir. Şekil şartlarındaki uygunluğa istinaden “vekaletnamenin” bir kopyası alınarak alınan kopya üzerine Şirketimiz çalışanları tarafından “orijinali görüldü” ibaresi düşülüp paraf atılır ve tarih yazılır. Aynı zamanda, hesap ya da kredi ilişkisi bulunan bir tüzel kişiliğin ortağı olan ve daha önce kimlik tespiti yapılmış bir gerçek kişi adına, bu kişinin yazılı talimatıyla, yazılı talimat üzerinde yer alan müşteri imzasının Şirket nezdindeki imza ile teyit edilmesi kaydıyla, bir başka gerçek kişi tarafından işlem talep edilebilmesi mümkündür. Yetkilendirilen kişinin kimlik tespitinin yapılarak işlem gerçekleştirilebilir.

**5.2.1.1.4. Dernek ve Vakıflarda Kimlik Tespiti:** Derneklerin kimlik tespitinde, derneğin adı, amacı, kütük numarası, açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi bilgileri alınır ve bu bilgiler dernek tüzüğü ve dernek kütüğüne kayda ilişkin belgeler alınarak teyit edilir. Genel bir kural olarak derneklerde, derneği temsile yetkili kişilerin de belirlenmesi ve bunların da kimlik bilgilerinin alınması gerekmektedir. Temsile yetkili kişilerin kimlik tespitleri, gerçek kişiler için belirtilen belgeler ve usulde yapılabileceği gibi bunun mümkün olmaması durumunda, kimlik bilgilerini içermek ve noter onaylı olmak kaydıyla vekaletname veya imza sirküleri üzerinden de kimlik tespiti yapılabilir.

Vakıfların kimlik tespitinde vakfın;

• adı,

• amacı,

• merkezi sicil kayıt numarası,

• açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresine ilişkin bilgiler alınır. Bu amaçla, vakıf senedi ile Vakıflar Genel Müdürlüğü sicil kaydı temin edilir. Yine diğer tüzel kişiliklerde olduğu gibi temsile yetkili kişiler temsil belgeleri ile belirlenerek bu kişilerin de usulüne uygun olarak kimlik tespitleri yapılır. Yabancı dernek ve vakıfların Türkiye’deki şube ve temsilciliklerinin kimlik tespiti, İçişleri Bakanlığındaki kayda ilişkin belgeler esas alınmak suretiyle yapılır. Alınan iletişim bilgilerinin doğruluğu, diğer kimlik tespiti usullerinde olduğu gibi yine bu kanallardan ilgiliyle temas kurmak suretiyle teyit edilir.

**5.2.1.1.5. Sendika ve Konfederasyonlarda Kimlik Tespiti:** Sendika ve konfederasyonların kimlik tespitinde bu kuruluşların;

• adı,

• amacı,

• sicil numarası,

• açık adresi, telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi temin edilir. Bu amaçla, bu kuruluşların tüzükleri ve Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı’nda tutulan sicile ilişkin belgeler ve temsil durumuna ilişkin belgeler temin edilir. Temsile yetkili kişilerin 5.2.1.1.1 bölümde belirtilen usule uygun olarak kimlik tespitleri yapılır.

**5.2.1.1.6. 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 temin edilecektir. Bu amaçla ilgili teşkilatın tüzüğü ve temsil durumuna ilişkin belgeler temin edilerek, temsile yetkili kişilerin

5.2.1.1.1 bölümde belirtilen usule uygun olarak kimlik tespitleri yapılır.

**5.2.1.1.7. Yurtdışında Yerleşik Tüzel Kişilerde 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 (Apostil) şerhi** düşülen örneklerinin üzerinden yapılmaktadır. İbraz edilen Kimlik tespit belgeleri İngilizce dışında herhangi başka bir dilde düzenlendiği takdirde; belgelerin noter onaylı Türkçe tercümeleri üzerinden teyit edilmesi gerekmektedir.

**5.2.1.1.8. 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 temin edilir. Bu amaçla, teşekkülün noter onaylı karar defteri temin edilerek teşekkülün bilgileri ile yetki durumu teyit edilir.

Tüzel kişiliği olmayan iş ortaklıkları gibi teşekküllerin kimlik tespitinde ortaklığın;

• adı,

• amacı,

• faaliyet konusu,

• vergi kimlik numarası,

• açık adresi,

• telefon numarası, varsa faks numarası ve elektronik posta adresi temin edilir. Ortaklığın adı, amacı, faaliyet konusu ve adresine ilişkin bilgilerin doğruluğu, noter onaylı ortaklık sözleşmesi; vergi kimlik numarası ise Gelir İdaresi Başkanlığının ilgili birimi tarafından düzenlenen belgeler ile teyit edilir. Ayrıca ortaklığı temsile yetkili kişilerin 5.2.1.1.1 bölümde belirtilen usule uygun olarak kimlik tespitleri yapılır.

**5.2.1.1.9. 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 MASAK Tedbirler Yönetmeliğinin 6.ncı maddesine göre tespit edilir. Yetki durumu ise mevzuata uygun olarak düzenlenmiş yetki belgesi üzerinden teyit edilir.

**5.3. Gerçek Faydalanıcının Belirlenmesi:** Şirketler nezdinde kimlik tespitini gerektiren bir işlem yapan kişilerin başkası hesabına/adına hareket etmeleri durumunda yasal olarak bunu Şirkete yazılı olarak bildirmeleri gerekmektedir. Ancak sürekli iş ilişkisi tesisinde **“Franchise müşteriler, Satış noktası müşterileri, 2 yıl içinde 2.kez ya da daha fazla satış gerçekleştirilen müşteriler”** her durumda, müşterilerin başkası hesabına/adına hareket edip etmediğine ilişkin olarak bildirimi gerçekleştirilir. Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilere müşteri kabulü yapılırken, tüzel kişiliğin ortaklık yapısının belirlenmesi, %25’ten daha fazla paya sahip tüzel veya gerçek kişilerin MASAK Tedbirler Yönetmeliği’ne uygun olarak kimlik tespitlerinin ve teyitlerinin yapılması gerekmektedir. Tüzel kişiliğin yüzde yirmi beşi 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. Tespit edilen gerçek faydalanıcının kimlik bilgileri alınır ve bu bilgilerin teyidi için gerekli tedbirler uygulanır. Bu kapsamda, kimlik bilgilerini içeren noter onaylı imza sirkülerinin kimlik belgesi yerine kullanılması mümkündür.

**5.4. Diğer Hususlar:**

Uyum Yöneticisi her yıl “Tedarik Zinciri Uyum Raporunu” Mart ayı sonuna kadar hazırlayarak Yönetim Kurulu onayına sunacaktır. Hazırlanan rapor güvence denetimine bağlanacak, Haziran sonuna kadar Masak ve Borsa Kuruluşlarına gönderilecek, şirket için hazırlanacak sözleşmesi imzalanacak Bağımsız Güvence Denetim raporuna veri sağlayacaktır. Ayrıca uyum çalışmalarının denetim çalışmaları kapsamında hazırlanacak raporlar 3 aylık dönemleri takip eden dönemde 10 gün içinde Borsaya iletilecektir.

İç Denetim faaliyetleri kapsamında; yıllık işlem hacmi, toplam personel sayısı ve toplam bölge, acente ve benzeri bağlı birimlerinin sayısı, denetlenen bölge, acente ve benzeri birimlerin sayısı, bu birimlerde yapılan denetimlerin tarihleri, toplam denetim süresi, denetimde çalıştırılan personel ve denetlenen işlem sayısına ilişkin bilgileri içeren istatistikler, İç Denetim Sonuçları Bildirim Formu ile Uyum Görevlisi tarafından **takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar** MASAK’a bildirilir.

Eğitim faaliyetleri, Eğitim Politikasında ve Eğitim takviminde belirlenen ve Yönetim Kurulunca onaylanan eğitim konularında şirket içindeki ilgili tüm personelin katılımı sağlanacak şekilde hem şirket içi kaynaklarla (Uyum Görevlisi ya da Uyum Görevlisi Yardımcısı) hem de dış kaynaklarla (Uyum konularıyla ilgili çalışılacak danışmanlık firması) sürdürülecektir. Bu eğitimlere ilişkin mevzuatta belirtilen istatistiki bilgiler ve Bildirim Formu Uyum Görevlisi tarafından takip eden yılın Mart ayı sonuna kadar MASAK’a bildirilir.

**EKLER:**

**Ek-1:** MÜŞTERİ TANIMA ve ONAY FORMU

**Ek-2:** KURUM POLİTİKASI VE PROSEDÜRLERİ MASAK TAAHHÜT FORMU

**Ek-3:** ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİM FORMU