



# Ziraat Bankası

## SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI



Şubat 2019

## **ZİRAAT FİNANS GRUBU SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİ POLİTİKASI**

Suç gelirlerinin aklanması ve aklamayı kolaylaştıran faaliyetlerle, terör veya suç faaliyetlerinin finansmanı ile mücadele etmek ve bu faaliyetlerin önlenmesinin takipçisi olmak Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. ve Ziraat Finans Grubu bünyesindeki tüm yurt dışı şube ile yurt içi ve yurt dışı iştiraklerinin politikasıdır.

Bankanın yurt dışı şube, iştirak ve diğer bağlı birimlerinin, buldukları ülkelerdeki suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadeleye ilişkin yasal düzenlemelerle çelişmemek kaydıyla, bu politikaya bağlı kalmaları esastır.

Banka, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki yasalara ve uluslararası standartlara uygun hareket eder. Bankamız, yönetiminin ve çalışanlarının söz konusu yasalara ve standartlara tam ve eksiksiz uyumunu sağlayarak bankacılık ürün ve hizmetlerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemeye kararlıdır.

Politika yılda bir kez ve gerektiğinde, yasal düzenlemelere ve uluslararası standartlara uyumun sağlanması ve korunması amacıyla gözden geçirilir ve gerekmesi halinde gerekli güncellemeler yapılır.

### **UYUM PROGRAMI**

Bankanın suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin yürürlükteki yasa, yönetmelik ve diğer düzenlemelere uyumunu sağlamak üzere Uyum Görevlisi atanmış ve ona bağlı çalışanlardan oluşan, uyum programının yürütülmesiyle görevli Uyum Servis Yöneticiliği kurulmuştur. Uyum Görevlisi; bağımsız bir irade ile karar verebilmek için, Banka bünyesindeki tüm birimlerden kendi görev alanı ile ilgili her türlü bilgi ve belgeyi talep edebilecek ve bunlara zamanında erişebilecek yetkiyi haizdir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi için yürürlükteki yasa ve yasa uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğler ile uluslararası standartlara gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla uyum programı oluşturulmuştur.

Uyum programı; uyum görevlisi atanması ve uyum birimi oluşturulması, politika ve prosedürlerin oluşturulması, risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesi, izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, eğitim ve iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi tedbirlerini içerir.

Uyum programı kapsamındaki risk yönetimi ile izleme ve kontrole ilişkin faaliyetler; yönetim kurulunun gözetim, denetim ve sorumluluğunda uyum görevlisi tarafından, iç denetim faaliyetleri; Bankamız Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yerine getirilir.

## 1.Risk Yönetimi

Bankamızda “Müşterini Tanı” prensibi çerçevesinde, müşterilerin ve müşteriler adına hareket eden kişilerin kimlik tespitlerinin yapılması ve işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması esas olup, isimsiz veya hayali hesapların açılması ve tabela bankalarıyla işlem tesis edilmesi yasaktır. Bununla birlikte; hesaplarını suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı amacıyla kullandığı tespit edilen müşteriler ile iş ilişkisi sonlandırılır.

Kimlik tespiti yapılamadığı veya iş ilişkisinin amacı hakkında yeterli bilgi edinilemediği durumlarda iş ilişkisi tesis edilmez ve talep edilen işlem gerçekleştirilmez. 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.

Banka, sürekli iş ilişkisi tesisinde, iş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi alır. Sürekli iş ilişkisi dışında gerçekleştirilen işlemlerde de risk temelli yaklaşımla izlemek amacıyla gerekli tedbirleri alarak uygun risk yönetim sistemini oluşturur.

Risk yönetimine ilişkin faaliyetler asgari düzeyde;

- Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme, sınıflandırma ve değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesi,
- Hizmetlerin, işlemlerin ve müşterilerin risklere göre derecelendirilmesi ve sınıflandırılması,
- Riskli müşteri, işlem veya hizmetlerin izlenmesinin ve kontrol edilmesinin sağlanması; ilgili birimleri uyaracak şekilde rapor edilmesi; işlemin üst makamın onayı ile gerçekleştirilmesi ve gerektiğinde denetlenmesi için uygun işleyiş ve kontrol kurallarının geliştirilmesi,
- Risk tanımlama ve değerlendirme yöntemlerinin, risk derecelendirmesi ve sınıflandırma yöntemlerinin, örnek olaylar ya da gerçekleşen işlemler üzerinden geriye dönük olarak tutarlılıklarının ve etkinliklerinin sorgulanması, varılan sonuçlara ve gelişen koşullara göre yeniden değerlendirilmesi ve güncellenmesi,
- 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 Yönetim Kurulu’na raporlanması,
- Yüksek derecede riskli gruplara yönelik ilave tedbirlerin alınması,

faaliyetlerini kapsar.

Banka; riskli ülkelerde yerleşik gerçek ve tüzel kişiler, tüzel kişiliği olmayan teşekküller ve bu ülkelerin vatandaşları ile gireceği iş ilişkisinde ve işlemlerde özel dikkat göstererek, görünürde makul hukuki ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlerin amacı ve mahiyeti hakkında mümkün olduğu ölçüde bilgi toplar ve bunları kayda geçirir.

Bankanın suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı ile ilgili maruz kalabileceği riskler tanımlanır, derecelendirilir ve söz konusu risklerin izlenmesi, değerlendirilmesi ve azaltılmasına ilişkin gerekli önlemler alınır.

Yüksek risk kategorisinde değerlendirilen müşteri ve işlemler için sıkılaştırılmış tedbirler uygulanır. Söz konusu sıkılaştırılmış tedbirler aşağıdaki hususları içerebilir.

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

Bankanın uluslararası faaliyetleri ve muhabirlik ilişkilerinden kaynaklı uluslararası bankacılık mevzuatı kapsamındaki yükümlülükleri doğrultusunda, geçerli ve haklı sebeplerin varlığı halinde verilen hizmetlerde sınırlamaya gidilebilir ve gerektiğinde iş ilişkisi sonlandırılabilir.

## **2. İzleme ve Kontrol**

İzleme ve kontrolün amacı, Bankanın risklerden korunması ve Banka faaliyetlerinin, Kanuna ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemeler ile Banka politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediğinin sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesidir.

İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında, yükümlülükler uyumunun 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 personelin Banka içi bilgi kaynaklarına ulaşmasını temin eder.

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,
- Belirlenecek 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,
- Yeni sunulan ürünler ve teknolojik gelişmeler nedeniyle suistimale açık hale gelebilecek hizmetlerin risk odaklı kontrolü,

faaliyetlerini kapsar. Bu kapsamdaki faaliyetler Uyum Servis Yöneticiliği tarafından yürütülür. Söz konusu faaliyetlerin yürütülmesinde Uyum Servis Yöneticiliği gerektiğinde Bankanın diğer birimlerinden destek alır.

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

### **3.Eğitim**

Bankanın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin eğitim politikasının amacı, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemelerle getirilen yükümlülüklerle uyumun sağlanması, personelin Banka politikası ve prosedürleri ile risk temelli yaklaşım konularında sorumluluk bilincinin artırılarak, bir kurum kültürü oluşturulması ve personelin bilgilerinin güncellenmesidir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin eğitim faaliyetleri, Bankanın büyüklüğü, iş hacmi ve değişen koşullara uyumlu olacak şekilde yürütülür.

Eğitim faaliyetleri Uyum Görevlisi gözetiminde ve koordinasyonunda yürütülür. Eğitim faaliyetlerinin aşağıda belirtilen konuları içerecek şekilde hazırlanan yıllık eğitim programı dâhilinde yürütülmesi esastır. Eğitim programı Uyum Görevlisi tarafından ilgili birimlerin de katılımıyla hazırlanır. Eğitim programının etkin bir şekilde uygulanması Uyum Görevlisi tarafından gözetilir.

Eğitim faaliyetleri, ölçme ve değerlendirme sonuçlarına göre ilgili birimlerin de katılımıyla gözden geçirilir ve ihtiyaca göre düzenli aralıklarla tekrarlanır.

Eğitim faaliyetlerinin kurum geneline yayılmasını temin edecek şekilde; seminer ve paneller düzenlenmesi, çalışma grupları oluşturulması, eğitim faaliyetlerinde görsel ve işitsel materyallerin kullanılması, internet, intranet veya extranet vb. üzerinden çalışan bilgisayar destekli eğitim programları gibi eğitim yöntemlerinden mümkün olduğu ölçüde yararlanılır.

Tüm personelimizin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında eğitim almaları sağlanır. Müşteri ile doğrudan ilişki içerisinde olan personelin eğitimlerine öncelik verilir. Bankaya yeni alınan personele oryantasyon sürecinde eğitim verilmesi esastır. Eğitimler sınıf içi, işbaşında ve uzaktan eğitim metotları kullanılarak düzenlenir. Sınıf içi ve işbaşında gerçekleştirilen eğitimler Bankaca belirlenen eğiticiler tarafından yürütülür. Uzaktan eğitime katılım zorunludur.

Banka tarafından personele verilecek eğitimler asgari düzeyde;

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı kavramları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının aşamaları, yöntemleri ve bu konuda örnek olay çalışmaları,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuat,
- Risk alanları,
- Kurum politikası ve prosedürleri,
- Aklama ve terörün finansmanı ile mücadele alanında uluslararası düzenlemeler,
- Müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar,
- Şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslar,
- Muhafaza ve ibraz yükümlülüğü,
- Bilgi ve belge verme yükümlülüğü,
- Yükümlülükler uymaması halinde uygulanacak müeyyideler,

konularını içerir.

Bu kapsamdaki faaliyetler Uyum Görevlisi gözetim ve koordinasyonunda Uyum Servis Yöneticiliği ve Eğitim Bölüm Başkanlığı tarafından yürütülür.

#### **4.İç Denetim**

İç denetimin amacı, Uyum Programının bütününe etkinliği ve yeterliği hususunda Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktır. Banka, kurum politika ve prosedürlerinin, risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri ile eğitim faaliyetlerinin yeterli ve verimli olup olmadığı; risk politikasının yeterliği ve etkinliği, işlemlerin Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan diğer düzenlemeler ile kurum politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususlarının yıllık olarak ve risk temelli bir yaklaşımla incelenmesini ve denetlenmesini sağlar.

İç denetim faaliyetleri kapsamında;

- İç denetim neticesinde ortaya çıkarılan eksiklik, hata ve suistimaller ile bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine yönelik görüş ve öneriler Yönetim Kurulu'na raporlanır.
- Denetimin kapsamı belirlenirken, izleme ve kontrol çalışmalarında tespit edilen aksaklıklar ve risk içeren müşteriler, hizmetler ve işlemler denetim kapsamına dahil edilir.
- Denetlenecek birimler ile işlemler belirlenirken, Bankada gerçekleştirilen işlemlerin tamamını temsil edebilecek nicelik ve nitelikte birim ve işlemin denetlenmesi sağlanır.

Bu kapsamdaki faaliyetler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülür.

## **ŞÜPHELİ İŞLEM BİLDİRİMİ**

Banka nezdinde gerçekleştirilen/gerçekleştirilmek istenen veya banka aracılığıyla yapılmak istenen bir işlemin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı amacı ile kullanıldığına ya da bağlantılı olduğuna ilişkin tespit, bilgi veya şüphe gerektirecek hususların varlığı halinde; gerekli araştırmalar yapılmak suretiyle, şüpheli olduğuna kanaat getirilen iş ve işlemlerin kanun ve yönetmelikte belirtilen süre ve esaslar çerçevesinde Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na (MASAK) bildirimini sağlanır. Yapılmaya teşebbüs edilen ya da hâlihazırda devam eden işleme konu malvarlığının aklama veya terörizmin finansmanı suçu ile ilişkili olduğuna dair şüpheyi destekleyen belge veya ciddi emare bulunması durumunda, şüpheli işlem bildirimini, gerekçeleri ile birlikte işlemin ertelenmesi talebi ile gönderilir ve yönetmelikte belirtilen süre boyunca işlemin gerçekleştirilmesinden imtina edilir.

Şüpheli işlem bildiriminin gizliliği kapsamında, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna herhangi bir şekilde vakıf olan Banka personeli, şüpheli işlem bildiriminde bulunulduğuna veya bulunulacağına dair, yükümlülük denetimi ile görevlendirilen denetim elemanlarına ve yargılama sırasında mahkemelere verilen bilgiler dışında, işleme taraf olanlar dâhil olmak üzere hiç kimseye bilgi veremez.

## **YAPTIRIMLAR**

Banka, faaliyetlerini yurt içi, yurt dışı şube, iştirakleri ve bağlı birimleri ile birlikte ulusal mevzuat ve uluslararası faaliyetlerinden kaynaklı olarak uluslararası mevzuat ile uyumlu olarak yürütür. Uluslararası alanda başta Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) yaptırımları olmak üzere gerekli yaptırımlara uyum sağlar. Yaptırım uygulanan ülkeler ve yaptırıma konu faaliyetlere yönelik herhangi bir hizmet sunmaz ve yaptırımları ihlal eden herhangi bir bankacılık hizmetine aracılık etmez.

Banka; takip etmiş olduğu yaptırım listelerinde yer aldığı tespit edilen kişi ve kuruluşlar ile iş ilişkisine girmez, bu kişi ve kuruluşlar tarafından talep edilen işlemleri gerçekleştirmez, bu kişi ve kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak taraf oldukları işlemlere aracılık etmez. Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi (BMGK) ve Bankaca belirlenecek diğer yasaklı listelerinde yer alan müşterilere hesap açılmaz. Mevcut müşterilerin başlangıçta yasaklı olmasalar da sonradan yasaklı hale gelme ihtimallerine karşın düzenli aralıklarla yasaklı liste taramasını gerçekleştirir. Sonradan listeye dâhil olan kişi ve kuruluşlar ile var olan iş ilişkisini sonlandırır.

## **ZİRAAT FİNANS GRUBU UYUM**

Bu politika ile Ziraat Finans Grubu (ZFG) bünyesinde yer alan tüm yurt içi ve yurt dışı iştirakler, yurt dışı şubeler ve diğer bağlı birimlerin faaliyetlerini, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki ulusal ve uluslararası yasal düzenlemeler, başta BMGK yaptırım programları olmak üzere Bankaca belirlenen ve belirlenecek diğer yaptırım programlarını gözeterek şekilde sürdürmesi amaçlanmaktadır.

Ziraat Finans Grubu bünyesinde yer alan birimler faaliyetlerini bu politika çerçevesinde, faaliyette buldukları yerel ülke mevzuatı ve uluslararası düzenlemelere uygun şekilde gerçekleştirerek, politika ve prosedürlerini bu politikayı esas alarak oluştururlar. ZFG kapsamında faaliyet gösteren yurt içi ve yurt dışı iştirak ile şubelerin uyum program ve prosedürlerini yürütmekten sorumlu olan birim ve görevliler, buldukları ülkedeki yasal düzenlemelerle çalışmamak koşulu ile bu politikanın uygulanmasından da sorumludur.

Ziraat Finans Grubu bünyesindeki yurt içi ve yurt dışı birimlerin Uyum Görevlileri ve uyum birimleri;

- Müşterinin tanınması, kimlik tespiti, gerçek faydalanıcının tanınması,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına ilişkin risklerin tespiti, değerlendirilmesi, sınıflandırılması ve azaltılmasına ilişkin gerekli izleme ve kontrol mekanizmalarının oluşturulması ile azaltılmasına yönelik tedbirlerin alınması,
- Bu konudaki eğitim ihtiyaçlarının belirlenerek gerekli eğitimlerin verilmesi ve alınması,
- İşlem ve faaliyetlerin yürürlükteki yerel kanun ve yönetmeliklere, uluslararası mevzuata ve Banka politikasına uygun yürütülüp yürütülmediğinin izlenmesi,
- Faaliyette bulunulan ülkenin yerel yaptırımları ile birlikte Bankanın takip etmiş olduğu yaptırım programlarını içeren düzenlemelerin takip edilmesi ve uyum sağlanması ile ilgili gerekli almakla yükümlüdür.

ZFG bünyesindeki yurt dışı şube ve iştirakler, uyum süreçleri ile ilgili olarak faaliyette buldukları ülkenin yasal düzenlemeleri izin verdiği ölçüde Ziraat Bankası Uyum Servis Yöneticiliği 'ne düzenli olarak raporlama yapar.

Ziraat Finans Grubu suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi politikasının yurt içi, yurt dışı iştirak ve şubeler ile bağlı birimlerde uygulanmasının kontrol ve gözetimi Ziraat Bankası Uyum Servis Yöneticiliğinin sorumluluğunda olup, bu konularda herhangi bir politika veya prosedür değişikliğine gidileceği takdirde gerekli değişiklikler Uyum Servis Yöneticiliği ile birlikte istişare edilerek gerçekleştirilir.